



**LIBRA INTERNET BANK S.A.**

**Situații Financiare**  
31 decembrie 2018  
Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare  
Financiară adoptate de  
Uniunea Europeană

## **LIBRA INTERNET BANK S.A.**

### **CUPRINS**

Raportul auditorului independent	
Contul de profit și pierdere și alte elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4
Note la situațiile financiare	6 – 67



KPMG Audit SRL  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania  
Tel: +40 (372) 377 800  
Fax: +40 (372) 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

## Raportul auditorului independent

### Catre Actionarii Libra Internet Bank S.A.

Strada Vitan nr. 6-6A, Cladirea Phoenix Tower, Bucuresti, Romania  
Cod unic de inregistrare: 8119644

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

#### Opinie

- Am auditat situatiile financiare anexate ale Libra Internet Bank S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2018, situatiile contului de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politici or contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 se identifica astfel:
  - Activ net/Total capitaluri proprii: 613.019.898 lei
  - Profitul net al exercitiului financiar: 95.759.480 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2018 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

## Baza pentru opinie

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

## Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare. Nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

## Pierderi asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor

La 31 decembrie 2018, situatiile financiare prezinta credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 3.304.410.011 lei, ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 52.890.492 lei, cheltuieli cu constituirea ajustarilor pentru pierderi asteptate din depreciere recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 16.352.548 lei (31 decembrie 2017: credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 2.712.083.890 lei, ajustari pentru depreciere in suma de 42.673.208 lei si cheltuieli cu constituirea ajustarilor de depreciere recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 6.640.659 lei).

A se vedea Notele 3d, 3f, 4, 5, 11 si 15 la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in notele explicative la situatiile financiare, pierderile asteptate din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor au fost determinate in conformitate cu politicile contabile ale Bancii, in baza cerintelor IFRS 9 Instrumente financiare ("IFRS 9"). Conform prevederilor IFRS 9, Banca estimeaza pierderile asteptate din credite, luand in considerare o alocare pe stadii a expunerilor.</p> <p>Consideram ca pierderile asteptate din credite reprezinta un aspect cheie de audit datorita magnitudinii soldurilor aferente precum si a cerintelor contabile complexe determinate de aplicarea pentru prima data a standardului IFRS 9 (insemnand noi ipoteze/rationamente pentru a evalua si masura pierderile asteptate din credite, spre exemplu, cu privire la datele macroeconomice folosite si modele de risc pentru pierderi asteptate), cerinte care presupun aplicarea de catre conducere a unui rationament profesional cu privire la determinarea pierderilor</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat adecvarea politicilor contabile in conformitate cu cerintele standardului contabil relevant, cu intelegerea noastra asupra modelului de afaceri si luand in considerare practicile specifice sectorului de activitate;</li> <li>• Am evaluat modul de abordare a tranzitiei si solutiile practice aplicate;</li> <li>• Am evaluat si testat proiectarea, implementarea si eficienta controalelor cheie ale Bancii privind procesul intern de calcul al pierderilor asteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistemele Bancii (in principal pentru expunerea creditelor, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda), (ii) aprobarea de credite, (iii) revizuirea rapoartelor de evaluare a garantiilor si (iv) calculul serviciului datoriei.</li> <li>• Am evaluat tehnica de modelare a riscului de credit a Bancii precum si metodologia Bancii privind pierderile</li> </ul>

asteptate din credite. De asemenea, aplicarea pentru prima data a IFRS 9 in data de 1 ianuarie 2018 reprezinta o tranzactie unica si complexa care ar putea creste riscul de eroare asupra rezervei din tranzitie recunoscute.

Cerintele IFRS 9 presupun elaborarea si aplicarea de catre conducere a unor rationamente profesionale pentru a evalua existenta unei cresteri semnificative a riscului de credit de la data recunoasterii initiale a activului, sau a dovezilor obiective de depreciere, avand in vedere serviciul datoriei, probabilitatea de neplata a debitorilor si fluxurile viitoare de numerar asteptate din partea debitorilor (in cazul expunerilor alocate in stadiul 3, adesea in baza estimarii valorii juste a garantiilor aferente).

In cazul expunerilor clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, pierderile asteptate din credite sunt determinate in baza unui model statistic care utilizeaza informatiile istorice ale Bancii, precum si prognoze macroeconomice (de exemplu, evolutia produsului intern brut), pentru grupuri de debitori cu caracteristici similare de risc de credit. In acest sens, principalele ipoteze cheie ale conducerii se refera la probabilitatea debitorilor de a intra in stare de nerambursare si la pierderea in caz de nerambursare a datoriei la scadenta ("pierderea in caz de nerambursare").

asteptate din credit, in baza cerintelor standardului contabil relevant;

- Am selectat un esantion de credite tinand cont de acele expuneri cu cel mai mare potential impact asupra situatiilor financiare datorita magnitudinii si caracteristicilor de risc (clasificarea pe stadii), cu scopul de a:
  - Evalua, intr-un mod critic, prin referire la documentele justificative (dosare de credit) si prin interviuri cu personalul Bancii insarcinat cu administrarea riscului de credit, existenta vreunui indiciu de crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii initiale sau a dovezilor obiective de depreciere;
  - Evalua critic ipotezele cheie considerate de Banca in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor asteptate din credite, precum valorile garantiilor iar, acolo unde a fost cazul, am fost asistati de specialistii nostrii in evaluare.
- Pentru expunerile clasificate in stadiile 1, respectiv 2, pentru scopul determinarii pierderilor din credit asteptate:
  - Am evaluat rezonabilitatea modelului de calcul al pierderilor asteptate din credit prin evaluarea critica a ipotezelor semnificative/ rationamentelor profesionale utilizate de Banca privind incorporarea prognozelor macroeconomice in calculatia probabilitatii starii de nerambursare si a pierderii datorate nerambursarii.
  - Am evaluat adecvarea si am testat acuratetea matematică a modelelor aplicate;
  - Am testat completitudinea si acuratetea datelor care stau la baza procesului de calcul al Bancii si am validat parametrii cheie precum probabilitatea starii de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare.
- Am refacut calculul pierderilor asteptate din credite (pentru toate stadiile) tinand cont de alocarea si discountarea garantiilor pentru expunerile clasificate in stadiul 3, respectiv a alocarii probabilitatii de default si a pierderii in caz de nerambursare in cazul expunerilor clasificate in stadiile 1 si 2.
- Am evaluat acuratetea si completitudinea prezentarii in situatiile financiare a pierderilor asteptate din credite in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

## Alte aspecte – Aria de aplicabilitate a auditului

6. Situațiile financiare ale Bancii la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 au fost auditate de un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 27 martie 2018.

## Alte informații – Raportul Administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordante cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor am citit și raportăm dacă Raportul administratorilor este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 11, 12, 13, 13<sup>1</sup> și 14 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 11, 12, 13, 13<sup>1</sup> și 14 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

8. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii.

## Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
12. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
  - Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
  - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
  - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoiele semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
  - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
13. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne afecteaza independenta si, acolo unde este cazul, masurile de protectie aferente.
15. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile interzic prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

16. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 27 martie 2018 sa auditam situatiile financiare ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.
17. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in 5 aprilie 2019. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
  - Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

## Alte aspecte

18. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Bancii, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul cu privire la auditul situatiilor financiare si raportul cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare sau pentru opinia formata.

**Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:**

*C. Furtuna*

**Furtuna Cezar-Gabriel**

inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul 1526

*KPMG Audit SRL*

inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul 9

Bucuresti, 8 aprilie 2019



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Contul de profit și pierdere și alte elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Nota	2018 RON	2017 RON
Venituri din dobânzi	7	271.566.250	197.418.770
Cheltuieli cu dobânzile	7	(49.607.409)	(41.749.663)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b>221.958.841</b>	<b>155.669.107</b>
Venituri din speze și comisioane	8	33.397.014	29.519.158
Cheltuieli cu speze și comisioane	8	(12.006.121)	(10.578.403)
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>		<b>21.390.893</b>	<b>18.940.755</b>
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		117.586	42.091
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare		15.621.819	12.781.345
Alte venituri din exploatare	9	3.190.058	4.366.187
<b>Total venituri din exploatare</b>		<b>262.279.197</b>	<b>191.799.485</b>
Cheltuieli cu personalul		(81.844.416)	(71.362.842)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(3.110.078)	(3.059.639)
Alte cheltuieli de exploatare		(59.779.221)	(46.077.308)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	10	<b>(143.733.715)</b>	<b>(120.499.789)</b>
<b>Profit din exploatare</b>		<b>118.545.482</b>	<b>71.299.696</b>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	11	(7.722.414)	(1.903.131)
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>110.823.068</b>	<b>69.396.565</b>
Impozitul pe profit	12	(15.063.588)	(9.961.267)
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>		<b>95.759.480</b>	<b>59.435.298</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după deducerea impozitului pe profit</b>			
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:</b>			
Modificarea rezervei de valoare justă			
Active financiare disponibile pentru vânzare - modificarea netă a valorii juste		-	(6.843.607)
<b>Total rezultat global al exercițiului financiar</b>		<b>95.759.480</b>	<b>52.591.691</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 aprilie 2019.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare



Notele de la paginile 6-67 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația poziției financiare

La 31 decembrie

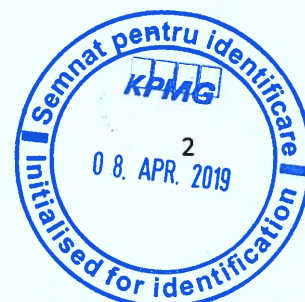
	Nota	31 decembrie 2018 RON	31 decembrie 2017 RON
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	13	74.799.730	34.528.353
Credite și avansuri la Banca Națională a României	14	1.154.189.161	973.577.155
Credite și avansuri acordate băncilor	13	316.011.046	320.662.377
Credite și avansuri acordate clienților	15	3.251.519.519	2.669.410.682
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	17	-	2.011.732
Titluri de valoare la valoarea justă prin profit sau pierdere	17	1.494.589	-
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	17	-	549.130.257
Titluri de stat la cost amortizat	17	582.767.431	-
Imobilizări corporale	18	7.992.837	7.998.109
Active necorporale	18	3.215.738	1.848.647
Active privind impozitul pe profit amânat		857.416	1.428.831
Alte active	16	62.495.255	47.344.063
<b>Total active</b>		<b>5.455.342.722</b>	<b>4.607.940.206</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>			
Depozite atrase de la clienți	19	4.759.395.407	4.097.213.932
Împrumuturi de la instituții financiare	20	57.398.480	35.428.821
Provizioane	21	4.808.302	1.034.609
Datorii privind impozitul curent		5.491.802	4.435.818
Alte datorii	22	15.228.833	11.051.575
<b>Total Datorii</b>		<b>4.842.322.824</b>	<b>4.149.164.755</b>
<b>Capital social</b>			
Capital social	23	506.165.200	394.449.200
Rezerve	24	15.236.174	3.775.312
Rezultatul reportat		91.618.524	60.550.939
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>613.019.898</b>	<b>458.775.450</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>5.455.342.722</b>	<b>4.607.940.206</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 aprilie 2019.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare



Notele de la paginile 6-67 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

In RON	Capital social	Rezerve legale	Alte rezerve	Rezerva de valoare justă	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	295.749.200	5.397.910	827.237	923.898	11.094.180	313.992.425
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	59.435.298	59.435.298
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>						
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(6.843.607)	-	(6.843.607)
Transfer la rezerve legale	-	3.469.874	-	-	(3.469.874)	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	3.469.874	-	(6.843.607)	(3.469.874)	(6.843.607)
<b>Total rezultat global</b>	-	3.469.874	-	(6.843.607)	55.965.424	52.591.691
Tranzacții cu acționarii Băncii	98.700.000	-	-	-	-	98.700.000
Majorări ale capitalului social	-	-	-	-	(6.508.665)	(6.508.665)
Dividende distribuite	98.700.000	-	-	-	(6.508.665)	92.191.335
<b>Total distribuiri și contribuții</b>	394.449.200	8.867.784	827.237	(5.919.709)	60.550.939	458.775.451
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>						
Impact în urma adoptării IFRS 9 la 1 ianuarie 2018	-	-	-	5.919.709	(3.185.271)	2.734.438
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	394.499.200	8.867.784	827.237	-	57.365.668	461.509.889
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	95.759.480	95.759.480
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>						
Transfer la rezerve legale	-	5.541.153	-	-	(5.541.153)	-
<b>Total rezultat global</b>	-	5.541.153	-	-	90.218.327	95.759.480
Tranzacții cu acționarii Băncii	111.716.000	-	-	-	-	111.716.000
Majorări ale capitalului social	-	-	-	-	(55.965.471)	(55.965.471)
Dividende distribuite	111.716.000	-	-	-	(55.965.471)	55.750.529
<b>Total distribuiri și contribuții</b>	506.165.200	14.408.937	827.237	-	91.618.524	613.019.898
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>						

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 aprilie 2019.

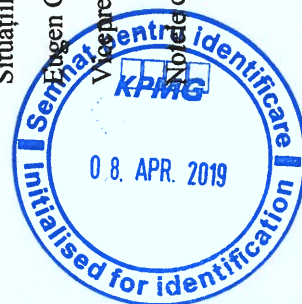
Eugen Goga,

Vicepreședinte



Doina Andrei,

Directorul Diviziei Financiare



Notă de la paginile 6-67 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

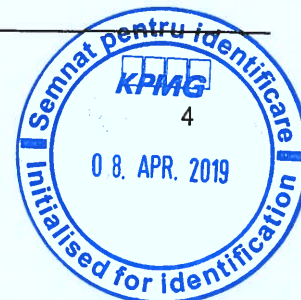
# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Nota	2018 RON	2017 RON
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare:</b>			
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>110.823.068</b>	<b>69.396.565</b>
<b>Ajustări pentru elementele nemonetare:</b>			
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	18	3.109.175	3.059.937
Pierdere netă din cedarea activelor imobilizate	18	4.564.197	3.900.269
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	11, 21	2.838.277	(891.837)
Pierdere netă din deprecierea creditelor și avansurilor	11	16.352.548	6.640.659
Dividende încasate		(674.588)	(558.937)
Alte ajustări		1.067.135	(2.255.633)
<b>Modificări ale:</b>			
Creditelor și avansurilor către BNR		(180.612.006)	(352.423.935)
Altor active		(14.198.596)	14.660.468
Altor datorii și provizioane		4.756.341	11.143.115
Depozitelor de la clienți		662.165.511	1.134.268.071
Creditelor și avansurilor acordate clienților		(601.790.160)	(598.981.130)
Depozitelor de la bănci		-	(70.509.462)
Impozitul pe venit plătit		(14.563.754)	(8.122.032)
<b>Numerar net utilizat în activitățile de exploatare</b>		<b>(6.162.852)</b>	<b>209.326.118</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitățile de investiții:</b>			
Achiziția de active imobilizate		(9.035.190)	(7.153.141)
Achiziția de titluri		(149.256.910)	(53.937.935)
Dividende primite		674.588	558.937
<b>Numerar net utilizat în activitățile de investiții</b>		<b>(157.617.512)</b>	<b>(60.532.139)</b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare:</b>			
Încasări din contribuții ale acționarilor		111.716.000	98.700.000
Încasări nete din împrumuturi atrase		21.969.659	3.242.517
Dividende plătite		(55.965.470)	(6.508.665)
<b>Numerar net din activități de finanțare</b>		<b>77.720.189</b>	<b>95.433.852</b>
<b>(Scăderea)/Creșterea netă în numerar și echivalente de numerar</b>		<b>(86.060.175)</b>	<b>244.227.831</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie</b>			
		<b>481.549.945</b>	<b>237.156.216</b>
<b>Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar</b>			
		<b>140.775</b>	<b>165.898</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar, la 31 decembrie</b>			
		<b>395.630.545</b>	<b>481.549.945</b>

Notele de la paginile 6-67 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Situația fluxurilor de trezorerie (*continuare*)

Dobânzile încasate de către Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 au fost în valoare de 269.521.446 RON, respectiv 194.599.414 RON. Dobânzile plătite de către Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 au fost în valoare de 24.465.509 RON, respectiv 34.729.006 RON.

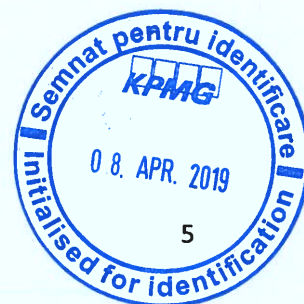
În numerar și echivalent în numerar sunt incluse investițiile în titluri de valoare de 4.819.769 RON cu scadența contractuală de până la 3 luni (la 31 decembrie 2017 se ridicau la valoarea de 126.359.214 RON).

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 aprilie 2019.

Eugen Goga,  
Vicepreședinte



Doina Andrei,  
Directorul Diviziei Financiare



Notele de la paginile 6-67 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 1. Entitatea raportoare

Libra Internet Bank SA („Banca”) a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de Banca Națională a României să efectueze toate activitățile bancare comerciale.

Activitățile de servicii ale Băncii constau în: atragerea de depozite, gestionarea de carduri, de numerar și acordarea de credite. Banca oferă servicii bancare standard și produse legate de tranzacțiile comerciale internaționale, inclusiv ordine de plată, emiterea de acreditive și garanții. Banca oferă o gamă cuprinzătoare de servicii bancare pentru persoanele fizice: depozite curente și la termen, credite, transferuri interne și internaționale de bani și ordine de plată, carduri, plăți electronice.

Deoarece operațiunile Băncii nu poartă riscuri și beneficii substanțial diferite și, ținând cont de faptul că mediul de reglementare, natura serviciilor sale, procesele de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile bancare și metodele utilizate pentru furnizarea de servicii sunt omogene pentru toate activitățile Băncii, Banca operează ca o singură unitate de afaceri, iar toate activitățile sale se realizează exclusiv pe teritoriul României.

Banca operează prin sediul central localizat în București și prin rețeaua sa de 50 de sucursale (2017: 50 de sucursale).

Banca este administrată de un Comitet de Direcție, alcătuit din 4 membri, și un Consiliu de Administrație, alcătuit din 7 membri, din care 3 executivi și 4 neexecutivi.

Sediul social al Băncii este situat în Strada Vitan nr. 6-6A, Clădirea Phoenix Tower, București, România.

### 2. Bazele întocmirii

#### (a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ('IFRS') adoptate de Uniunea Europeană (UE).

Conturile Băncii sunt menținute în RON, în conformitate cu legislația contabilă românească și cu reglementările bancare ale Băncii Naționale a României.

#### (b) Baza de evaluare

Situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite pe baza costului istoric excepție făcând activele financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere de la 1 ianuarie 2018 (instrumente disponibile pentru vânzare, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global înainte de 1 ianuarie 2018). Alte active și pasive financiare și active și pasive nefinanciare sunt prezentate la costul amortizat sau la valoarea reevaluată.

#### (c) Utilizarea estimărilor și judecăților

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, impune conducerii să facă judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor și sumelor raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate se bazează pe experiența istorică și pe alți factori considerați a fi rezonabili în circumstanțele date, ale căror rezultate



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 2. Bazele întocmirii (continuare)

#### (c) Utilizarea estimărilor și judecăților (continuare)

formează baza judecăților cu privire la valorile contabile ale activelor și pasivelor care nu sunt ușor de evidențiat din alte surse. Rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează numai acea perioadă sau în perioada revizuirii și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioadele curente, cât și pe cele viitoare.

În special, informațiile privind domeniile semnificative de incertitudine a estimărilor și judecățile critice în aplicarea politicilor contabile care au cel mai semnificativ efect asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare sunt descrise în notele 4, 5 și 25.

### 3. Politici contabile semnificative

#### I. Modificări ale politicilor contabile

Banca a adoptat IFRS 9 Instrumente financiare ("IFRS 9") și IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții ("IFRS 15") începând cu 1 ianuarie 2018. Mai multe alte standarde noi sunt de asemenea valabile începând cu 1 ianuarie 2018, dar nu au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

Datorită metodei de tranziție aleasă de Bancă în aplicarea IFRS 9, informațiile comparative din cadrul acestor situații financiare nu au fost, în general, retratate pentru a reflecta cerințele acestuia.

Adoptarea IFRS 15 nu a avut un impact asupra momentului recunoașterii sau a valorii veniturilor din speze și comisioane din contractele încheiate cu clienții sau asupra activelor și pasivelor aferente recunoscute de către Bancă.

Efectul aplicării inițiale a acestor standarde este în principal atribuit următoarelor:

- O creștere a pierderilor din deprecierea activelor financiare (a se vedea Nota 6); și
- Prezentări suplimentare cerute ca urmare a adoptării IFRS 9 (a se vedea Nota 4a).

#### A. IFRS 9 Instrumente financiare

IFRS 9 stabilește cerințele pentru recunoașterea și evaluarea activelor financiare, a datoriilor financiare și a anumitor contracte pentru cumpărarea sau vânzarea de elemente nefinanciare. Acest standard înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și evaluare. Cerințele din IFRS 9 reprezintă o modificare semnificativă față de IAS 39. Noul standard aduce modificări fundamentale la contabilizarea activelor financiare și la anumite aspecte ale contabilizării datoriilor financiare.

Principalele modificări aduse politicilor contabile ale Băncii rezultate din adoptarea IFRS 9 sunt prezentate pe scurt mai jos. Impactul complet al adoptării standardului este prezentat în Nota 6.

#### Clasificarea activelor financiare și datoriilor financiare

IFRS 9 conține trei categorii principale de clasificare pentru activele financiare: evaluate la cost amortizat, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL"). Clasificarea IFRS 9 se bazează, în general, pe modelul de afaceri în care este gestionat un activ financiar și fluxurile sale de numerar contractuale. Standardul schimbă categoriile anterioare ale IAS 39 de păstrate până la scadență, credite și creanțe și disponibile pentru vânzare.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### I. Modificări ale politicilor contabile (continuare)

Pentru o explicație a modului în care Banca clasifică activele financiare conform IFRS 9, a se vedea Nota 6.

IFRS 9 menține în mare măsură cerințele existente din IAS 39 pentru clasificarea datoriilor financiare. Cu toate acestea, deși, conform IAS 39, toate modificările valorii juste a pasivelor desemnate în opțiunea de evaluare la valoarea justă au fost recunoscute în profit sau pierdere, în conformitate cu IFRS 9, modificările valorii juste sunt în general prezentate după cum urmează:

- valoarea modificării valorii juste care este imputabilă modificărilor riscului de credit al pasivului este prezentată în alte elemente ale rezultatului global („OCI”); și
- restul valorii modificării valorii juste este prezentată în profit sau pierdere.

Pentru o explicație a modului în care Banca clasifică datoriile financiare conform IFRS 9, a se vedea Nota 6.

#### Deprecierea activelor financiare

IFRS 9 înlocuiește modelul "pierderi întâmplare" din IAS 39 cu modelul "pierderi de credit așteptate". Noul model de depreciere se aplică, de asemenea, anumitor angajamente de creditare și contracte de garanție financiară, dar nu și investițiilor în instrumente de capitaluri proprii.

În conformitate cu IFRS 9, pierderile din credite sunt recunoscute mai devreme decât în conformitate cu IAS 39. Pentru o explicație a modului în care Banca aplică cerințele privind deprecierea în baza IFRS 9, a se vedea nota 3.II.d) vi.

#### Tranziția

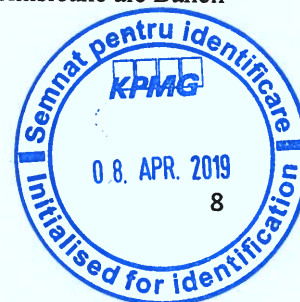
Regulile de tranziție din IFRS 9 nu necesită o aplicare retroactivă în perioadelor anterioare; în consecință, efectul inițial de adoptare se reflectă în soldul inițial al capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar 2018. Banca a decis să nu retrateze informațiile comparative pentru perioadele anterioare cu privire la cerințele de clasificare și evaluare (inclusiv depreciere). Diferențele dintre valorile contabile ale activelor financiare și pasivelor financiare rezultate din adoptarea IFRS 9 sunt recunoscute în rezultatul reportat la 1 ianuarie 2018. În consecință, informațiile prezentate pentru anul 2017 nu reflectă, în general, cerințele IFRS 9, ci mai degrabă pe cele ale IAS 39.

Evaluările au fost făcute pe baza faptelor și circumstanțelor existente la data aplicării inițiale în ceea ce privește determinarea modelului de afaceri în care este deținut un activ financiar.

#### B. IFRS 15 - Venituri din contracte cu clienții

IFRS 15 stabilește un cadru cuprinzător pentru a determina dacă, cât și când sunt recunoscute veniturile. Acesta a înlocuit IAS 18 Venituri, IAS 11 Contracte de construcții și interpretările aferente.

Banca a aplicat inițial IFRS 15 la 1 ianuarie 2018 retroactiv, în conformitate cu IAS 8, fără a aplica simplificările practice. Momentul recunoașterii sau valoarea veniturilor din speze și comisioane ale Băncii din contractele încheiate cu clienții nu a fost afectată de adoptarea IFRS 15.





# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative(continuare)

#### II. Politici contabile

Aceste politici contabile adoptate și aplicate de către Bancă, astfel cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare, cu excepția cazurilor în care se prevede altfel.

#### a) Tranzacții în valută

Tranzacțiile denominate în valută sunt convertite în RON la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data situației poziției financiare sunt reconvertite la moneda funcțională la cursul de schimb de la acea dată. Diferențele de curs valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor denominate în valută sunt incluse în situația veniturilor și a cheltuielilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată.

Activele și pasivele monetare denominate în valută sunt exprimate în RON la data întocmirii bilanțului.

Cursurile de schimb pentru valutele importante sunt după cum urmează:

Valute	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	%
Euro (EUR)	1: 4,6639 RON	1: 4,6597 RON	+0,09%
Dolar american (USD)	1: 4,0736 RON	1: 3,8915 RON	+4,68%

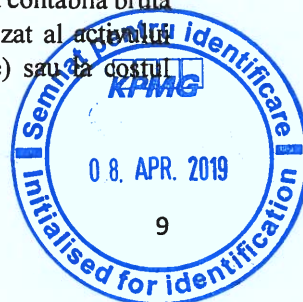
Câștigurile/(pierderile) nerealizate în valută generate din convertirea activelor și pasivelor monetare și câștigurile/(pierderile) realizate din tranzacții în monedă străină sunt raportate în contul de profit sau pierdere pe linia "Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare".

#### b) Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile pentru toate instrumentele financiare, cu excepția celor clasificate ca fiind deținute pentru tranzacționare sau cele evaluate sau desemnate la FVTPL sunt recunoscute în "Venituri nete din dobânzi" drept "Venituri din dobânzi" și "Cheltuieli cu dobânzile" în contul de profit și pierdere, folosind metoda dobânzii efective. Dobânda aferentă instrumentelor financiare măsurate la FVTPL este inclusă în modificarea valorii juste în cursul perioadei, la "Venituri nete din alte instrumente financiare la FVTPL".

Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează în mod exact fluxurile viitoare de numerar estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață estimată a instrumentului financiar sau, unde e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a pasivului financiar. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate având în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și spezele plătite sau primite între părțile la contract, care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau sconturi. Pentru activele financiare la FVTPL, costurile tranzacției sunt recunoscute în profit sau pierdere la recunoașterea inițială.

Veniturile din dobânzi/cheltuielile cu dobânzile se calculează prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activelor financiare fără deprecieri din cauza riscului de credit (adică la costul amortizat al activului financiar înainte de ajustarea pentru orice provizion pentru pierderi de credit așteptate) sau la costul amortizat al datoriilor financiare.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### b) *Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (continuare)*

Pentru activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, veniturile din dobânzi se calculează prin aplicarea EIR la costul amortizat al activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit (adică valoarea contabilă brută minus provizionul pentru pierderile de credit anticipate ("ECL"-uri)). Pentru activele financiare inițiate sau achiziționate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), EIR reflectă ECL-urile în determinarea fluxurilor de numerar viitoare care urmează să fie primite de la activul financiar.

#### c) *Venituri și cheltuieli cu speze și comisioane*

Veniturile și cheltuielile cu speze și comisioane includ alte comisioane decât cele care fac parte integrantă din EIR (a se vedea mai sus). Spezele incluse în aceste rânduri din contul de profit sau pierdere al Băncii includ, printre altele, taxele percepute pentru neutilizarea soldului angajamentelor de creditare atunci când este puțin probabil ca acestea să conducă la un acord specific de creditare și taxele de sindicalizare a creditelor. Alte comisioane de primit sunt recunoscute atunci când sunt obținute. Veniturile din dividende sunt recunoscute atunci când sunt obținute.

#### d) *Active și datorii financiare*

Activele și datoriile financiare înregistrate în bilanț includ numerarul și echivalentele de numerar, titlurile de valoare, creditele acordate clienților, creanțe comerciale și alte creanțe, creditele pe termen lung, depozitele și investițiile. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

#### i. *Recunoașterea și evaluarea inițială*

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile normale cu instrumente de datorie și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

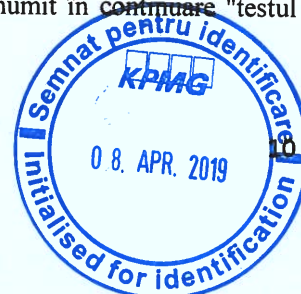
La recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii financiare, Banca îl/o evaluează la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este măsurat/ă la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziționării sau emiterii activului sau datoriei financiare.

#### ii. *Clasificare*

##### *Politică aplicabilă de la 1 ianuarie 2018*

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la costul amortizat, valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") sau valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL") pe baza atât a:

- Modelului de afaceri al Băncii pentru gestionarea activelor financiare cât și a
- Caracteristicilor lor privind fluxurile de contractuale de numerar (denumit în continuare "testul SPPI").



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### ii. Clasificare (continuare)

Un activ financiar se evaluează la costul amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții și nu este desemnat ca evaluat la FVTPL:

(a) Activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de contractuale de numerar; și

(b) Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere unor fluxuri de numerar ce reprezintă exclusiv plăți de principal și dobândă, la datele specificate.

Un instrument de datorie se evaluează la FVOCI numai dacă îndeplinește ambele condiții menționate mai jos și nu este desemnat va fiind evaluat la FVTPL:

a) activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare; și

b) condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere la date specificate fluxurilor de trezorerie care reprezintă singura plată a principalului și a dobânzii la valoarea principalului rămasă neplătită.

La recunoașterea inițială a unei investiții în capitaluri proprii care nu este deținută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificări ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Aceste alegeri se fac pentru fiecare investiție în parte. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la FVTPL.

#### Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează un grup de active pentru generarea fluxurilor de numerar și determină dacă fluxurile de numerar încasate rezultă din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vânzări sau ambele. În consecință, Banca a identificat următoarele modele de afaceri:

- Deținere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale;
- Deținere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale sau pentru vânzare; și
- Alte modele de afaceri.

Pentru a clasifica un activ financiar în modelul "deținere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale", Banca va trebui să evalueze dacă vânzările sunt compatibile cu această categorie:

- nu există nicio limitare a vânzărilor efectuate din cauza creșterii riscului de credit. Vânzările aproape de scadență sunt permise dacă sunt îndeplinite anumite criterii.
- pentru toate celelalte vânzări, Banca va trebui să evalueze dacă aceste vânzări au o valoare semnificativă și nivelul de frecvență.

Ca parte a acestei evaluări a vânzărilor, Banca a stabilit următoarele criterii de politică și praguri:

- Atunci când a existat o creștere a riscului de credit;
- Atunci când vânzările sunt considerate aproape de scadență;
- Atunci când vânzările sunt considerate semnificative pentru credite și obligațiuni;
- Atunci când vânzările sunt considerate frecvente.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### ii. Clasificare (continuare)

#### Evaluare dacă fluxurile de numerar contractuale reprezintă doar plăți de principal și dobândă (Testul SPPI)

În ceea ce privește recunoașterea inițială a unui instrument financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plată a principalului și a dobânzii (SPPI), care compensează valoarea în timp a banilor, a riscul de credit și alte riscuri principale de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative și marja de profit rezonabilă).

Caracteristici ale fluxurilor de numerar care nu sunt legate de activitatea principală de creditare nu vor trece, cel mai probabil, testul SPPI. Toate creditele și instrumentele de datorie care nu îndeplinesc criteriile SPPI sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

Banca clasifică datoriile financiare, altele decât garanțiile financiare și angajamentele de credit, la costul amortizat (AC) sau la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

#### Reclasificări

Reclasificările între categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci când Banca își modifică modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste modificări să fie foarte rare.

#### Datorii financiare

Banca a clasificat datoriile sale financiare evaluate la costul amortizat (adică Depozite de la bănci, Depozite de la clienți, Împrumuturi).

*Politică aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2018*

Banca își clasifică activele financiare într-una din următoarele categorii:

- Creditele și avansuri: evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.
- Active financiare deținute până la scadență: sunt active nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe pe care Banca are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență și care nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau disponibile pentru vânzare. Investițiile păstrate până la scadență sunt înregistrate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Orice vânzare sau reclasificare a unei sume semnificative de investiții păstrate până la scadență, care nu se apropie de scadența lor, ar conduce la reclasificarea tuturor plasamentelor păstrate până la scadență ca fiind disponibile pentru vânzare și ar împiedica Banca să clasifice titlurile de valoare de investiții ca fiind păstrate până la scadență pentru exercițiul financiar curent și pentru următoarele două exerciții financiare. Cu toate acestea, vânzările și reclasificările în oricare dintre următoarele situații nu ar declanșa o reclasificare: vânzările sau reclasificările care sunt atât de apropiate de scadență, încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar; vânzări sau reclasificări după ce Banca a colectat în mod substanțial întregul principal inițial al activului; vânzări sau reclasificări care pot fi atribuite unor evenimente izolate care nu se repetă, dincolo de controlul Băncii, care nu ar fi putut fi anticipate în mod rezonabil.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### ii. Clasificare (continuare)

- Disponibile pentru vânzare: sunt investiții nederivate care nu sunt desemnate într-o altă categorie de active financiare. Titlurile de capital necotate ale căror valori juste nu pot fi evaluate în mod credibil sunt înregistrate la cost. Toate celelalte investiții disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă. Venitul din dobânzi este recunoscut în profit sau pierdere utilizând metoda dobânzii efective. Venitul din dividende este recunoscut, ca și alte venituri din exploatare, în profit sau pierdere atunci când Banca devine îndreptățită la dividend. Câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar din investițiile în titluri de datorie disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere. Alte modificări ale valorii juste sunt recunoscute direct în capitalurile proprii până când investiția este vândută sau depreciată, iar soldul capitalurilor proprii este recunoscut în profit sau pierdere.
- La valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL) atunci când:
  - Activele sau pasivele sunt gestionate, evaluate și raportate intern la o valoare justă, sau
  - Desemnarea elimină sau reduce în mod semnificativ o neconcordanță contabilă care ar apărea altfel; sau
  - Activul sau pasivul conține un instrument derivat încorporat care modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare în baza contractului.

#### Datorii financiare

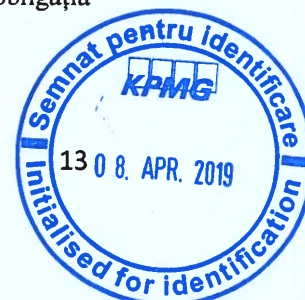
Banca clasifică datoriile financiare, ca evaluate ulterior la costul amortizat (adică Depozite atrase de la bănci, Depozite atrase de la clienți, Împrumuturi), cu excepția datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (adică instrumente derivate deținute pentru gestionarea riscului). Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt pasive, sunt evaluate ulterior la valoarea justă.

#### iii. Derecunoaștere

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când:

- drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră, sau
- transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții:
  - transferă drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar sau
  - păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar către unul sau mai mulți beneficiari în cadrul unui contract care îndeplinește următoarele condiții:
    - ✓ Banca nu are obligația de a plăti sumele beneficiarilor potențiali, cu excepția cazului în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat;
    - ✓ Băncii îi este interzis, în baza contractului de transfer al activelor, să vândă sau să gajeze activul inițial, din alte motive decât garantarea obligației de a plăti fluxuri de numerar potențialilor beneficiari;
    - ✓ Banca transferă orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative.

Banca va derecunoaște o datorie financiară atunci când aceasta este stinsă - de exemplu atunci când obligația specificată în contract a fost îndeplinită, este anulată sau a expirat.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### iv. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

##### v. Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care participanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau datorie identică/ă, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.

##### vi. Depreciere

###### Politică aplicabilă de la 1 ianuarie 2018

Banca deține active financiare la cost amortizat ("AC") sub formă de credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și instrumente de datorie. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderea anticipată din depreciere reduce valoarea contabilă brută și este recunoscută în profit sau pierdere. Banca folosește abordarea în trei stadii a pierderii așteptate de credit care reflectă modificările calității creditului de la recunoașterea inițială.

1. Stadiul 1 acoperă instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau instrumentele cu risc de credit scăzut;
2. Stadiul 2 acoperă instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială, dar pentru care nu există dovezi obiective privind un eveniment de depreciere;
3. Stadiul 3 acoperă activele financiare care au dovezi obiective de depreciere la momentul raportării.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### vi. Depreciere (continuare)

Pierderea de credit așteptată pentru activele financiare din Stadiu 1 este măsurată la o valoare egală cu partea din pierderile așteptate de credit care rezultă din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni.

Instrumentele din Stadiile 2 sau 3 au pierderi de credit anticipate evaluate pe baza pierderilor de credit anticipate pe întreaga durată de viață a instrumentului.

Banca recunoaște ajustări pentru depreciere la o sumă egală cu pierderile de credit așteptate (ECL) pe durata de viață, cu excepția următoarelor cazuri, pentru care suma recunoscută este ECL pe 12 luni:

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat că riscul de credit este scăzut la data raportării. Banca consideră că un titlu de creanță are un risc de credit scăzut atunci când evaluarea riscului său de credit este echivalentă cu definiția înțeleasă la nivel global a "investment-grade"; și
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Evaluarea deprecierei necesită judecăți, estimări și ipoteze ale conducerii, în special în următoarele domenii, care sunt discutate în detaliu mai jos:

- Estimarea viitoarelor fluxuri de numerar așteptate din creditele și avansurile clasificate în Stadiul 3 și probabilitatea unor scenarii rezonabile;
- Evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială; și
- Includerea de informații în perspectivă în evaluarea ECL.

#### Măsurarea pierderilor din credite așteptate

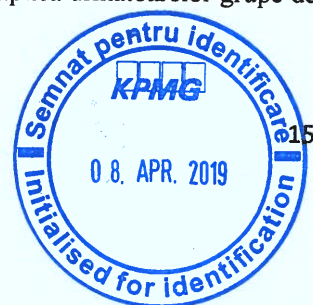
Pierderile de credit anticipate reprezintă diferența dintre fluxurile de numerar contractuale totale datorate Băncii și fluxurile de trezorerie totale pe care Banca se așteaptă să le primească, actualizate la rata efectivă a dobânzii la momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderile de credit reprezintă valoarea actualizată a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Băncii în cazul în care debitorul utilizează creditul și fluxurile de numerar pe care Banca se așteaptă să le primească în cazul în care creditul este tras.

Pentru a evalua pierderea de credit anticipată, Banca estimează fluxurile de numerar viitoare luând în considerare toți termenii și condițiile instrumentului financiar (de exemplu spread-ul, scadența anticipată și opțiunile similare) pe durata de viață estimată, inclusiv fluxurile de numerar ce provin din garanții.

Pierderile de credit anticipate reprezintă o estimare a pierderilor din împrumuturi (adică valoarea actualizată a deficitului total de numerar) pe durata de viață estimată a unui instrument financiar, pe baza unei valori ponderate cu probabilitatea.

ECL este determinat separat pentru expunerile analizate individual și pentru expunerile analizate colectiv.

Analiza individuală a expunerilor la credite în procesul de calcul al ECL se aplică următoarelor grupe de expuneri:



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

#### vi. Depreciere (continuare)

Expuneri individuale semnificative;

- Expuneri neperformante semnificative care au până la 90 de zile de întârziere; expuneri ale debitorilor aflați în faliment sau în situații similare;
- Expuneri ale clienților cu serviciul datoriei de peste 180 de zile, fără garanții eligibile;
- Active care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile și pentru care nu a fost inițiată nicio procedură judiciară,
- Expuneri identificate individual ca fiind depreciate;
- Toate expunerile expuse riscului de exercitare a opțiunii legale a debitorului de a plăti proprietatea ipotecată.

Analiza colectivă

În conformitate cu IFRS 9, clienții sunt repartizați în funcție de riscul asociat, după cum urmează:

Stadiul 1 - Clienți cu serviciul datoriei mai puțin de 30 de zile și fără informații privind creșterea riscului de credit;

Stadiul 2 - Clienți cu risc crescut de credit identificați prin:

- Serviciul datoriei de peste 30 de zile;
- Debitorii restructurați în perioada de probă, așa cum este definită în Procedura privind expunerile neperformante;
- Clienții de pe lista de observație.

Stadiul 3 - Clienții în stare de nerambursare, identificați prin criteriile enumerate în Procedura privind expunerile neperformante ("Procedura").

#### Starea de nerespectare a obligațiilor de plată (nerambursare)

Banca utilizează următoarea definiție a nerespectării obligațiilor de plată, așa cum este descrisă în Procedură:

- Serviciul datoriei de peste 90 de zile;
- Proceduri judiciare au fost inițiate împotriva debitorului pentru recuperarea restanțelor;
- Debitori în faliment, insolvență, conciliere preventivă și statut similar;
- Împrumutații care au beneficiat de operațiuni de restructurare în condiții de dificultăți financiare și care sunt clasificați ca restructurări neperformante în conformitate cu Procedura.

Banca aplică principiul contaminării: în cazul în care un client are expuneri în stare de nerambursare, toate celelalte expuneri ale clientului vor fi considerate în stare de nerambursare.

#### Expuneri POCI (depreciate la achiziție sau inițiere)

Expunerile de credit clasificate ca fiind depreciate la momentul achiziției sau la inițiere (POCI) sunt acele expuneri care prezintă dovezi ale deprecierei fie la momentul achiziției, fie la momentul inițierii, dacă expunerea a rezultat dintr-un proces de derecunoaștere a unei alte expuneri în stare de nerambursare.





# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

#### vi. Depreciere (continuare)

#### Creșterea semnificativă a riscului de credit

Atunci când se stabilește dacă riscul de credit (respectiv riscul de neplată) al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca consideră informații rezonabile și suportabile care sunt relevante și disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informații cantitative și calitative și bazate pe analize ce provin din experiența istorică a Băncii, din evaluările experților în creditare și din informațiile prospective anticipate.

Banca a stabilit un cadru care include atât informații cantitative, cât și calitative, pentru a determina dacă riscul de credit al unui anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Cadrul este aliniat la procesul intern de gestionare a riscului de credit al Băncii.

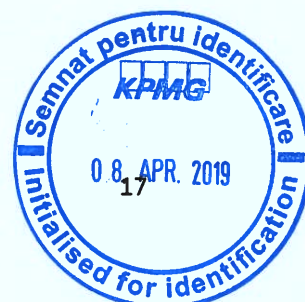
Banca monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin revizuirii periodice pentru a confirma că:

- Criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerambursare;
- Criteriile nu se aliniază la momentul în care un activ devine restant cu 30 de zile;
- Timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și a stării de nerambursare pare rezonabil;
- Expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate; și
- Nu există nici o volatilitate nejustificată a provizioanelor pentru pierdere din transferurile între evaluările ECL pe 12 luni și evaluările ECL pe durata de viață.

Banca identifică în primul rând dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială pe baza informațiilor deținute de Bancă care permit o evaluare realistă a capacității de rambursare a clientului. Sunt de asemenea considerate date relevante privind evoluția valorii de piață a garanțiilor care susțin obligația, modificări ale calității garanțiilor de către garanți, schimbări în situația plăților debitorilor din grup etc.

Banca poate determina că o expunere a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit în cazul în care anumiți factori calitativi indică acest lucru, iar acești indicatori ar putea să nu fie capturați pe deplin prin analiza sa cantitativă în timp util.

Criteriile pentru a determina dacă riscul de credit a crescut în mod semnificativ variază în funcție de portofoliu și includ o măsură de protecție bazată pe întârzierea la plată. Ca măsură de protecție, Banca consideră că o creștere semnificativă a riscului de credit are loc nu mai târziu de momentul în care un activ are o restanță de peste 30 de zile. Banca determină zilele restante prin calcularea numărului de zile de la cea mai îndepărtată dată scadentă pentru care nu a fost primită plata integrală.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

#### vi. Depreciere (continuare)

Politică aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2018

Banca evaluează la fiecare dată de bilanț dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt înregistrate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt înregistrate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt depreciate și se înregistrează pierderi din depreciere numai dacă există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au avut loc după recunoașterea activului (un "eveniment de pierdere") și că evenimentul (sau evenimentele) de pierdere are/au un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale activului financiar sau grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil. Este probabil să nu fie posibilă identificarea unui singur eveniment discret care a cauzat deprecierea. Mai degrabă efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea. Pierderile așteptate ca urmare a unor evenimente viitoare, indiferent de cât sunt de probabile, nu sunt recunoscute.

#### Active contabilizate la cost amortizat

Dacă există dovezi obiective că a fost înregistrată o pierdere din depreciere aferentă creditelor, creanțelor sau investițiilor păstrate până la scadență, contabilizate la costul amortizat, valoarea pierderii este evaluată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate actualizate la rata efectivă a dobânzii a activului financiar. În cazul în care un credit, o creanță sau o investiție păstrată până la scadență are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata efectivă a dobânzii actuală determinată în baza contractului. Valoarea contabilă a activului se reduce fie direct, fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere. Valoarea pierderii va fi recunoscută în profit sau pierdere.

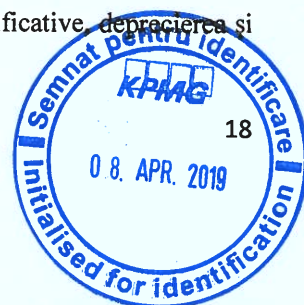
Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii din depreciere scade și scăderea este legată în mod obiectiv de un eveniment care apare după recunoașterea deprecierei, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată fie direct, fie prin ajustarea unui cont de provizioane. Valoarea reluării este recunoscută în profit sau pierdere.

#### Credite și avansuri acordate clienților

Un provizion pentru deprecierea creditelor se stabilește dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea să colecteze toate sumele datorate. Valoarea provizionului este diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă, fiind valoarea actualizată a fluxurilor de numerar preconizate, inclusiv sumele recuperabile din garanții, actualizate la rata efectivă a dobânzii inițială aferentă creditelor.

În scopul evaluării deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza unor caracteristici similare ale riscului de credit (adică pe baza procesului de clasificare al Băncii care consideră tipul de contrapartidă și starea de întârziere la plată). Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile de astfel de active, indicând capacitatea debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu clauzele contractuale ale activelor evaluate. Viitoarele fluxuri de trezorerie dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor din grup și a experienței istorice a pierderilor pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare celor din grup.

Pentru creditele și avansurile acordate clienților care sunt în mod individual semnificative, deprecierea și nerecuperabilitatea sunt evaluate și recunoscute la nivelul fiecărui element analizat.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

#### vi. Depreciere (continuare)

#### Active financiare disponibile pentru vânzare

Pentru activele financiare clasificate ca disponibile pentru vânzare, atunci când o scădere a valorii juste a unui activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în capitalurile proprii și există dovezi obiective că activul este depreciat, pierderea cumulată care a fost recunoscută direct în capitalurile proprii este eliminată din capitalurile proprii și recunoscută în profit sau pierdere, chiar dacă activul financiar nu a fost derecunoscut. Valoarea pierderii cumulate care este eliminată din capitalurile proprii și recunoscută în profit sau pierdere este diferența dintre costul de achiziție (net de orice rambursare a principalului și amortizare) și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din deprecierea activului financiar recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în profit sau pierdere pentru o investiție într-un instrument de capitaluri proprii clasificat ca disponibil pentru vânzare nu vor fi reluate prin profit sau pierdere. Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui instrument de datorie clasificat ca disponibil pentru vânzare crește și creșterea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care apare după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută în profit sau pierdere, pierderea din depreciere va fi reluată, valoarea reluării fiind recunoscută în profit sau pierdere.

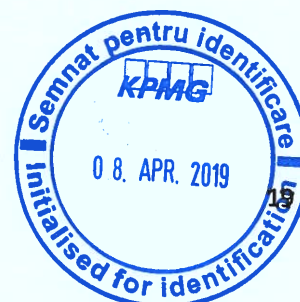
#### vii. Modificarea activelor financiare

*Politică aplicabilă de la 1 ianuarie 2018*

Dacă se modifică termenii unui activ financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. În cazul în care fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale la activul financiar inițial sunt considerate a fi expirat. În acest caz, activul financiar inițial este derecunoscut (a se vedea paragraful 3 d) *iii*) și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă, plus orice cost de tranzacție eligibil. Orice comisioane primite ca parte a modificării sunt contabilizate după cum urmează:

- Comisioanele care sunt luate în considerare la determinarea valorii juste a activului nou și taxele care reprezintă rambursarea costurilor de tranzacție eligibile sunt incluse în evaluarea inițială a activului; și
- Alte taxe sunt incluse în profit sau pierdere ca parte a câștigului sau pierderii din derecunoaștere.

Dacă fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultăților financiare, atunci obiectivul modificării este, de obicei, de a maximiza recuperarea termenilor contractuali inițiali decât de a genera un activ cu termeni substanțial diferiți. În cazul în care Banca intenționează să modifice un activ într-un mod care să ducă la anularea fluxurilor de numerar, atunci aceasta analizează mai întâi dacă o parte a activului trebuie scoasă din evidență înainte de efectuarea modificării (a se vedea mai jos politica de scoatere din evidență). În aceste cazuri, criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite, însă evaluarea este luată în considerare la evaluarea pierderilor de credit anticipate.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Active și datorii financiare (continuare)

##### viii. Politica de scoatere din evidență

Creditele și titlurile de creanță sunt scoase din evidență (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare integrală sau parțială a activului financiar. Acest lucru se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri suficiente de numerar pentru a rambursa sumele supuse scoaterii din evidență. Această evaluare este efectuată la nivel de activ individual. Recuperările de sume scoase din evidență anterior sunt incluse în "Pierderile din deprecierea instrumentelor financiare" din contul de profit și pierdere. Activele financiare scoase din evidență ar putea fi supuse în continuare activităților de executare pentru a se conforma cu Procedura Băncii de recuperare a sumelor datorate.

#### e) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul din casă, soldurile deținute la băncile centrale și activele financiare foarte lichide, cu scadența inițială mai mică de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificare a valorii juste, și sunt utilizate de Bancă pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt. Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la costul amortizat în situația poziției financiare. Pentru situația fluxurilor de trezorerie, rezerva minimă obligatorie cerută de Banca Națională a României nu este inclusă ca echivalent de numerar din cauza restricțiilor privind disponibilitatea acesteia.

#### f) Credite și avansuri

*Politică aplicabilă de la 1 ianuarie 2018*

Înregistrarea creditelor și avansurilor în situația poziției financiare include creditele și avansurile evaluate la costul amortizat; ele sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile directe de tranzacție incrementale, și ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective;

*Politică aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2018*

Creditele și avansurile sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă și pe care Banca nu intenționează să le vândă imediat sau pe termen scurt.

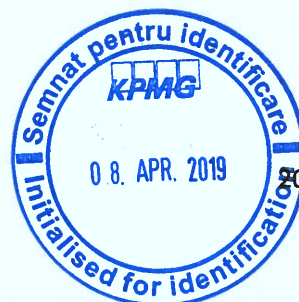
Creditele și avansurile sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Creditele și avansurile sunt prezentate fără deducerea provizioanelor pentru depreciere (a se vedea politica contabilă (d) de mai sus).

#### g) Titluri de valoare și titluri de stat

*Politică aplicabilă de la 1 ianuarie 2018*

Înregistrarea titlurilor de valoare în situația poziției financiare include:

- Titluri de creanță (titluri de stat) evaluate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.
- Titluri de participare evaluate la FVTPL; acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute imediat în profit sau pierdere;



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### g) Titluri de valoare și titluri de stat (continuare)

Politică aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2018

Titlurile de valoare sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și ulterior sunt contabilizate în funcție de clasificarea lor ca fiind fie păstrate până la scadență, fie disponibile pentru vânzare.

##### (i) Păstrate până la scadență

Investițiile păstrate până la scadență sunt active nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe pe care Banca are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență și care nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau disponibile pentru vânzare. Investițiile păstrate până la scadență sunt înregistrate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Orice vânzare sau reclasificare a unei sume semnificative de investiții păstrate până la scadență, care nu se apropie de scadența lor, ar conduce la reclasificarea tuturor plasamentelor păstrate până la scadență ca fiind disponibile pentru vânzare și ar împiedica Banca să clasifice titlurile de valoare de investiții ca fiind păstrate până la scadență pentru exercițiul financiar curent și pentru următoarele două exerciții financiare. Cu toate acestea, vânzările și reclasificările în oricare dintre următoarele situații nu ar declanșa o reclasificare: vânzările sau reclasificările care sunt atât de apropiate de scadență, încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar; vânzări sau reclasificări după ce Banca a colectat în mod substanțial întregul principal inițial al activului; vânzări sau reclasificări care pot fi atribuite unor evenimente izolate care nu se repetă, dincolo de controlul Băncii, care nu ar fi putut fi anticipate în mod rezonabil.

##### (ii) Disponibile pentru vânzare

Investițiile disponibile pentru vânzare sunt investiții nederivate care nu sunt desemnate într-o altă categorie de active financiare. Titlurile de capital necotate ale căror valori juste nu pot fi evaluate în mod credibil sunt înregistrate la cost. Toate celelalte investiții disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă.

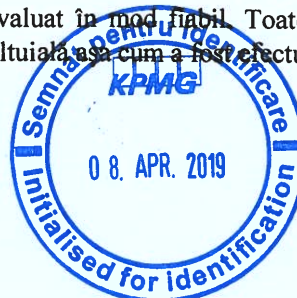
Venitul din dobânzi este recunoscut în profit sau pierdere utilizând metoda dobânzii efective. Venitul din dividende este recunoscut, ca și alte venituri din exploatare, în profit sau pierdere atunci când Banca devine îndreptățită la dividend. Câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar din investițiile în titluri de creanță disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Alte modificări ale valorii juste sunt recunoscute direct în capitalurile proprii până când investiția este vândută sau depreciată, iar soldul capitalurilor proprii este recunoscut în profit sau pierdere.

#### h) Imobilizări corporale și necorporale

Activele corporale și necorporale sunt prezentate la costul lor istoric, minus amortizarea și deprecierea acumulată.

Banca recunoaște în valoarea contabilă a activelor corporale costul înlocuirii unei părți dintr-un astfel de element atunci când acest cost este suportat, dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare încorporate în element să revină Băncii, iar costul elementului poate să fie evaluat în mod fiabil. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ca o cheltuială, așa cum a fost efectuată.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### h) Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Amortizarea este calculată liniar pe durata de viață utilă estimată a fiecărui element din categoria activelor corporale și necorporale, după cum urmează:

Clădiri	2%
Echipamente, mobilier și accesorii	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	33,33%

Metodele de amortizare și durata de viață utilă sunt reevaluate la fiecare dată de raportare.

Câștigurile și/sau pierderile rezultate din derecunoașterea activelor corporale și necorporale sunt determinate ca diferență între veniturile din vânzările de active corporale și cheltuielile cu cedarea și/sau retragerea lor și sunt recunoscute în profit sau pierdere pentru exercițiul financiar respectiv (în cadrul altor venituri sau cheltuieli de exploatare).

#### i) Deprecierea activelor nefinanciare

Valorile contabile ale activelor nefinanciare ale Băncii cu excepția creanțelor privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există indicii de depreciere. Dacă există astfel de indicații, se estimează valoarea recuperabilă a activului.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabile care generează fluxuri de numerar care sunt în mare parte independente de alte active și grupuri. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit sau pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute pentru unitățile generatoare de numerar sunt alocate mai întâi pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unităților și apoi pentru a reduce valoarea contabilă a celorlalte active din unitate (grup de unități) în mod proporțional.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximum dintre valoarea sa de utilizare și valoarea sa justă minus costurile de vânzare. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actualizată utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de pe piață ale valorii în timp a banilor și riscurile specifice activului.

În ceea ce privește celelalte active, pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indicii că pierderea a scăzut sau nu mai există. O pierdere din depreciere este reluată dacă a avut loc o modificare a estimărilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reluată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare, dacă nu ar fi fost recunoscută o pierdere din depreciere.

#### j) Depozite atrase de la clienți

Depozitele atrase de la clienți sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție și, ulterior, sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### k) *Împrumuturi de la instituții financiare*

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, net de costurile de tranzacție asociate. Împrumuturile de la instituții financiare sunt prezentate ulterior la costul amortizat.

#### l) *Provizioane*

Un provizion este recunoscut în situația poziției financiare atunci când Banca are o obligație legală sau implicită prezentă, ca urmare a unui eveniment trecut și este probabil că va fi necesară o ieșire de beneficii economice pentru a deconta obligația. Dacă efectul este semnificativ, provizioanele sunt calculate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate cu o rată înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață ale valorii în timp a banilor și, dacă este cazul, riscurile specifice datoriei.

#### m) *Garanții financiare și angajamente de creditare*

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite.

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului. Ulterior, acestea sunt evaluate după cum urmează:

- De la 1 ianuarie 2018: la cea mai mare valoare dintre valoarea amortizată și valoarea ajustării pentru depreciere; și
- Înainte de 1 ianuarie 2018: la cea mai mare valoare dintre valoarea amortizată și valoarea actualizată a oricărei plăți preconizate pentru decontarea datoriei atunci când o plată în baza contractului a devenit probabilă.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață.

Pentru alte angajamente de creditare:

- De la 1 ianuarie 2018: Banca recunoaște provizionul de depreciere în conformitate cu IFRS 9 - consultați politica contabilă 3. d) vi;
- Înainte de 1 ianuarie 2018: Banca recunoaște un provizion în conformitate cu IAS 37 dacă contractul a fost considerat ca fiind oneros.

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt incluse în provizioane.

#### n) *Beneficii ale angajaților*

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ indemnizațiile, salariile, primele și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când serviciile sunt prestate.

Banca, în desfășurarea normală a activității, efectuează plăți către fondurile statului român în numele angajaților săi pentru pensie, sănătate și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt, de asemenea, obligați din punct de vedere juridic să efectueze contribuții definite (incluse în contribuțiile sociale) la planul de pensii al statului român (un plan de contribuții definite al statului). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al statului român sunt recunoscute ca o cheltuială în contul de profit și pierdere pe măsură ce au fost suportate. Banca nu are alte obligații.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### n) Beneficii ale angajaților (continuare)

Banca nu operează nicio schemă de pensii independentă și, prin urmare, nu are nicio obligație în ceea ce privește pensiile. Banca nu operează niciun alt plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are obligația să furnizeze servicii suplimentare angajaților actuali sau foștilor angajați.

#### o) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care se referă la elemente recunoscute direct în capitalurile proprii, caz în care este recunoscut în capitalurile proprii. Impozitul curent este impozitul anticipat asupra venitului impozabil pentru exercițiul financiar, utilizând ratele de impozitare adoptate sau aplicate în mod substanțial la data situației poziției financiare și orice ajustare a impozitului datorat pentru perioadele anterioare.

Impozitul amânat este calculat utilizând metoda bilanțului, pentru diferențele temporare între valorile contabile ale activelor și pasivelor în scopuri de raportare financiară și sumele utilizate în scopuri fiscale. Valoarea impozitului amânat se bazează pe modalitatea preconizată de realizare sau de decontare a valorii contabile a activelor și pasivelor, utilizând ratele de impozitare adoptate sau aplicate în mod substanțial la data bilanțului. Un activ privind impozitul amânat este recunoscut pentru pierderile fiscale, creditele fiscale și diferențele temporare deductibile neutilizate, numai în măsura în care este probabil să fie disponibile profituri impozabile viitoare față de care să poată fi utilizat acest activ. Activele privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiile fiscale să fie realizate. Creanțele și datoriile fiscale curente și amânate sunt compensate numai atunci când sunt datorate de către aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și atunci când există un drept legal de compensare.

Rata de impozitare utilizată pentru calcularea impozitului curent și amânat la 31 decembrie 2018 este de 16% (31 decembrie 2017: 16%). Impozitele pe profit suplimentare care rezultă din distribuirea dividendelor sunt recunoscute în același timp cu obligația de a plăti dividendul aferent.

#### p) Noi standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate

O serie de noi standarde, modificări ale standardelor și interpretări nu sunt încă în vigoare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018 și nu au fost aplicate la întocmirea acestor situații financiare:

- IFRS 16 Contracte de leasing (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date. Aplicarea anterioară este permisă dacă Banca aplică și IFRS 15)

IFRS 16 înlocuiește IAS 17 Contracte de leasing și interpretările aferente. Standardul elimină modelul contabil dual curent pentru locatari și, în schimb, impune companiilor să aducă cele mai multe contracte de leasing în bilanț în cadrul unui model unic, eliminând distincția dintre contractele de leasing operațional și cele de leasing financiar.

În conformitate cu IFRS 16, un contract este sau conține un contract de leasing în cazul în care conferă dreptul de a controla folosirea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unui preț. Pentru astfel de contracte, noul model cere unui locatar să recunoască un drept de utilizare a activului și o obligație aferentă contractului de leasing. Dreptul de utilizare a activului este amortizat și obligația comunicată





## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

##### *p) Noi standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate (continuare)*

dobândă. Acest lucru va determina un model de cheltuieli anticipate pentru cele mai multe contracte de leasing, chiar dacă locatarul plătește chirii anuale constante.

Noul standard introduce o serie de excepții pentru locatari care includ:

- contractele de leasing cu un termen de leasing de cel mult 12 luni și care nu conțin opțiuni de cumpărare și
- contractele de leasing pentru care activul suport are o valoare redusă (contracte de leasing "small-ticket").

Banca va recunoaște activele și datoriile noi pentru contractele sale de leasing operațional. Natura și cheltuielile legate de aceste contracte de leasing se vor schimba, deoarece Banca va recunoaște o cheltuielă cu amortizarea dreptului de utilizare a activelor și cheltuieli cu dobânzile aferente obligațiilor legate de contractul de leasing. Anterior, Banca a recunoscut cheltuielile de leasing operațional pe bază liniară pe durata contractului de leasing și a recunoscut activele și datoriile numai în măsura în care a existat o diferență de timp între plățile reale de leasing și cheltuielile recunoscute.

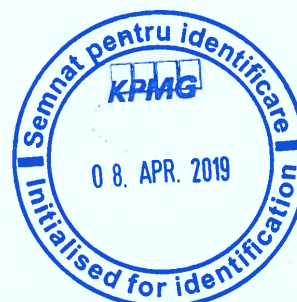
Banca a ales abordarea prospectivă începând cu 1 ianuarie 2019 a IFRS 16 în conformitate cu IFRS 16: C5 (b). În consecință, Banca nu va retrata cifrele sale comparative și nu va recunoaște efectul cumulativ al adoptării IFRS 16 ca o ajustare a capitalurilor proprii (rezultatul reportat) la data aplicării inițiale. În ceea ce privește aplicarea acestui standard, Banca a analizat toate contractele sale de leasing și a procedat la recunoașterea în contabilitate a dreptului de utilizare și a obligației aferente contractului de leasing al tuturor celor 52 de contracte de leasing care au fost eligibile conform IFRS 16. Un contract de leasing este definit ca un contract sau parte a unui contract care conferă dreptul de a controla folosirea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unui preț. Expunerea Băncii a constat din contracte de închiriere a locațiilor unde își desfășoară activitatea sucursalele.

Activul privind dreptul de utilizare (și datoria aferentă) este de 53.798.525 RON.

- IFRIC 23 Incertitudinea privind tratamentele impozitului pe profit (este valabilă pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date. Aplicarea timpurie este permisă)

IFRIC 23 clarifică contabilizarea tratamentelor privind impozitul pe profit care nu au fost încă acceptate de autoritățile fiscale, având în același timp și obiectivul de a spori transparența. În conformitate cu IFRIC 23, testul cheie este dacă este probabil ca autoritatea fiscală să accepte tratamentul fiscal ales de către Bancă. Dacă este probabil ca autoritățile fiscale să accepte tratamentul fiscal incert, atunci sumele fiscale înregistrate în situațiile financiare sunt în concordanță cu declarația fiscală, fără o incertitudine reflectată în evaluarea impozitelor curente și amânate. În caz contrar, venitul impozabil (sau pierderea fiscală), bazele de impozitare și pierderile fiscale neutilizate se determină într-un mod care să prezică mai bine rezolvarea incertitudinii, utilizând fie valoarea unică cea mai probabilă, fie valoarea așteptată (suma valorilor ponderate cu probabilitatea). O bancă trebuie să presupună că autoritatea fiscală va examina poziția și va cunoaște pe deplin toate informațiile relevante.

Banca nu se așteaptă ca Interpretarea, atunci când va fi aplicată inițial, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, deoarece Banca nu operează într-un mediu fiscal internațional complex/nu are poziții fiscale incerte semnificative.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### *p) Noi standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate (continuare)*

- Modificări la IFRS 9: Caracteristicile de plată în avans cu compensare negativă (valabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date)

Aceste modificări răspund preocupărilor exprimate cu privire la contabilizarea activelor financiare care includ anumite opțiuni contractuale de plată în avans. În special, preocuparea era legată de modul în care o societate ar clasifica și măsura un titlu de creanță în cazul în care împrumutatului i s-ar permite să plătească anticipat instrumentul la o valoare mai mică decât principalul neplătit și dobânda datorată. O astfel de valoare de plată anticipată este adesea descrisă ca incluzând "compensare negativă". Aplicând IFRS 9, o companie ar evalua un activ financiar cu așa-numita compensare negativă la valoarea justă prin profit sau pierdere. Modificările permit entităților să evalueze la costul amortizat anumite active financiare cu plata în avans cu așa-numita compensare negativă. Banca nu se așteaptă ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, deoarece Banca nu are active financiare cu plata în avans cu compensare negativă.

- Îmbunătățiri anuale ale ciclului IFRS 2015-2017 (Se aplică pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). Aceste îmbunătățiri anuale nu sunt încă aprobate de UE.

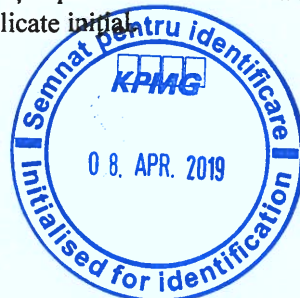
Îmbunătățirile aduse IFRS-urilor (2015-2017) conțin patru modificări ale standardelor. Principalele modificări au fost pentru:

- a clarifica faptul că Banca își reevaluează participația deținută anterior într-o operațiune comună atunci când obține controlul asupra afacerii în conformitate cu IFRS 3 Combinări de întreprinderi;
- a clarifica faptul că Banca nu reevaluează participația deținută anterior într-o operațiune comună atunci când obține controlul comun asupra operațiunii comune în conformitate cu IFRS 11 Angajamente comune;
- a clarifica faptul că Banca trebuie să contabilizeze întotdeauna consecințele impozitului pe profit ale plăților dividendelor în profit sau pierdere, alte elemente ale rezultatului global sau capitaluri proprii, în funcție de locul în care Banca a recunoscut inițial tranzacțiile sau evenimentele anterioare care au generat profituri distribuibile; și să clarifice faptul că Banca ar trebui să excludă din fondurile pe care Banca le împrumută în general împrumuturile efectuate în mod special în scopul obținerii unui activ cu ciclu lung de producție, până când practic toate activitățile necesare pentru pregătirea respectivului activ pentru utilizarea sau vânzarea intenționată sunt complete ca împrumuturi efectuate special pentru scopul obținerii unui activ cu ciclu lung de producție nu ar trebui să se aplice unui împrumut inițial realizat în mod specific pentru a obține un activ cu ciclu lung de producție, dacă acel activ este gata pentru utilizarea sau vânzarea sa intenționată.

Nici una dintre aceste modificări nu sunt de așteptat să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

- Modificări la IAS 19: Beneficii ale angajaților (Se aplică pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). Aceste modificări nu sunt încă aprobate de UE.

Modificările cer ca Banca să utilizeze ipoteze actuale și actualizate atunci când are loc o modificare a unui plan și o modificare, reducere sau decontare pentru a determina costul serviciilor actuale și dobânda netă pentru restul perioadei de raportare după modificarea planului. Banca nu se așteaptă ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când sunt aplicate inițial.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici contabile semnificative (continuare)

#### *p) Noi standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate (continuare)*

- Modificări aduse IFRS 3 Combinări de întreprinderi (Aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date). Aceste modificări nu sunt încă aprobate de UE.

Modificările au restrâns și clarificat definiția unei afaceri. Ele permit, de asemenea, o evaluare simplificată a faptului că un set de activități și active dobândite reprezintă un grup de active mai degrabă decât o afacere. Banca nu se așteaptă ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când sunt aplicate inițial.

- Modificări la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date). Aceste modificări nu sunt încă aprobate de UE.

Modificările clarifică și aliniază definiția termenului "semnificativ" și furnizează orientări pentru a contribui la îmbunătățirea consecvenței în aplicarea aceluși concept ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS. Banca nu se așteaptă ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când sunt aplicate inițial.

### 4. Gestionarea riscului financiar

Această notă prezintă informații despre expunerea Băncii la riscurile financiare și gestionarea capitalului de către Bancă.

Banca are expuneri la următoarele riscuri din instrumente financiare:

- a. riscul de credit;
- b. riscul de lichiditate;
- c. riscurile de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar și riscul de preț)

#### *a. Riscul de credit*

Banca preia expunerea către riscul de credit pentru toate facilitățile de credit și creditele acordate, ceea ce reprezintă riscul ca cealaltă parte să nu fie în măsură să plătească integral sumele la scadență. Obiectivul Băncii în ceea ce privește managementul riscului de credit este să îmbunătățească și să mențină calitatea portofoliului de credite prin monitorizarea expunerilor de credit ale persoanelor fizice, profesioniștilor, clienților corporativi și din domeniul imobiliar.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza periodică a capacității împrumutaților și potențialilor împrumutați să îndeplinească obligațiile de rambursare a dobânzilor și capitalului și prin modificarea acestor limite de creditare, dacă este cazul. Expunerea la riscul de credit este gestionată parțial prin obținerea garanțiilor personale și corporative.

Strategia Băncii legată de gestionarea riscului de credit cuprinde mai exact:

- Limitarea și reducerea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea categoriilor de clienți, monitorizarea expunerilor față de debitori individuali și grupuri de debitori asociați, monitorizarea expunerilor față de segmente geografice, monitorizarea expunerilor față de sectoare economice, monitorizarea expunerilor față de produse specifice de creditare și diversificarea riscurilor



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

- Sporirea calității garanțiilor;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții acceptate;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre-aprobare a creditelor și procedurile ulterioare de control al creditelor;
- Asigurarea administrării adecvate a riscului de credit prin elaborarea și analiza rapoartelor specifice;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare și de recuperare a creanțelor restante;
- Monitorizarea regulată a creditelor, inclusiv monitorizarea serviciului datoriei și performanța financiară a împrumutaților;
- Revizuirea portofoliului pe baza unui sistem de indicatori de risc de credit cu praguri de alertă predefinite.

În anul 2018, Banca a implementat noi modele de rating pentru toate segmentele de clienți (statistice și expert) pentru a înlocui categoriile de clasificare (Standard, În observație, Substandard, Îndoielnic, Pierdere) și pentru a îmbunătăți evaluarea clienților pe baza ratelor de pierdere aferente riscului de credit. Noile clase de rating sunt de la A la E și sunt calibrate pe o scară master de probabilitate pentru nerespectarea obligațiilor de plată pentru toate portofoliile Băncii.

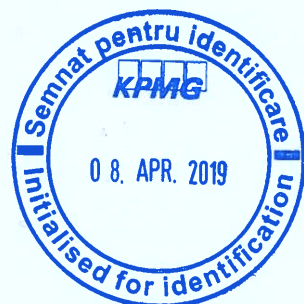
#### Garanții primite din partea clienților

În cadrul politicii sale de management al riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate privind aprobarea creditelor pentru clienți. În conformitate cu reglementările interne, Banca acceptă drept garanții reale următoarele tipuri de active:

- Ipoteci imobiliare și pe facilități de producție;
- Stocuri de marfă și echipamente;
- Titluri de valoare;
- Garanții în numerar și depozite;
- Gajuri asupra creanțelor;
- Polițe de asigurare;
- Garanții financiare.

În ceea ce privește tipurile de garanții reale menționate mai sus, politica Băncii este ca raportul dintre valorile garanțiilor reale și creditele aprobate să fie după cum urmează:

- Ipoteci imobiliare și garanții financiare: între 110% și 150%; (excepție de la această regulă: credite pentru clienții profesionali, care au un grad de acoperire de minim 100%);
- Stocuri de marfă și echipamente: minim 130%;
- Garanțiile în numerar, depozite, titluri de valoare și garanții financiare: minim 100%.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

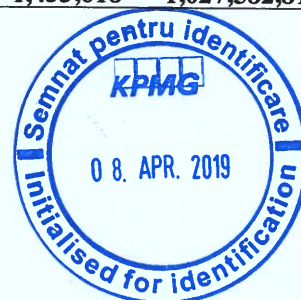
#### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditelor

Tabelul următor prezintă informații privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat (2017 și 2018) și activelor financiare disponibile pentru vânzare (2017). Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru angajamentele de creditare și contractele de garanții financiare, valorile din tabel reprezintă sumele angajate sau garantate.

Explicarea termenilor "Stadiul 1", "Stadiul 2" și "Stadiul 3" este inclusă în Nota 3d) iv).

RON	2018				2017
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>					
Standard	1.545.084.942	-	-	1.545.084.942	1.328.767.886
Ajustări pentru depreciere	(85.005)	-	-	(85.005)	-
<b>Valoare contabilă</b>	<b>1.544.999.937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.544.999.937</b>	<b>1.328.767.886</b>
<b>Titluri de stat la cost amortizat</b>					
Standard	582.838.633	-	-	582.838.633	549.130.257
Ajustări pentru depreciere	(71.202)	-	-	(71.202)	-
<b>Valoare contabilă</b>	<b>582.767.431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>582.767.431</b>	<b>549.130.257</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat</b>					
Standard	3.119.016.668	3.387.148	-	3,122,403,816	2,621,830,529
>30 zile	-	7.434.968	-	7,434,968	17,928,904
Watchlist	-	84.089.848	15.662.944	99,752,792	-
Pierdere	-	-	74.818.435	74,818,435	72,324,456
Ajustări pentru depreciere	(7.384.980)	(468.739)	(45.036.773)	(52.890.492)	(42.673.208)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>3.111.631.688</b>	<b>94.443.224</b>	<b>45.444.606</b>	<b>3.251.519.519</b>	<b>2.669.410.682</b>
<b>Angajamente de creditare și garanții financiare</b>					
Standard	1,021,149,149	924	-	1,021,150,073	962,792,978
>30 zile	-	1,273,066	-	1,273,066	2,377,634
Watchlist	-	4,339,586	1,316,341	5,655,927	-
Pierdere	-	-	217,806	217,806	1,117,872
Ajustări pentru depreciere	(599.335)	(14.194)	(100.529)	(714.058)	(487.431)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>1,020,549,814</b>	<b>5,599,383</b>	<b>1,433,618</b>	<b>1,027,582,815</b>	<b>965,801,052</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

##### i. Analiza calității creditelor (continuare)

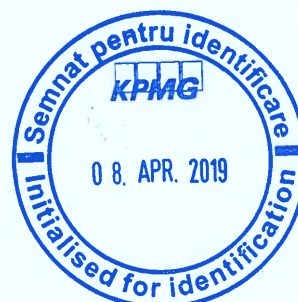
Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc, precum:

- Standard - Toate activele financiare evaluate la costul amortizat care sunt curente sau cu zile de întârziere mai mici de 30 de zile și care nu se află în Watchlist;
- > 30 de zile - Toate activele financiare evaluate la costul amortizat cu zile de întârziere mai mari de 30 de zile și care nu sunt depreciate;
- Watchlist - Activele financiare evaluate la cost amortizat, identificate cu risc crescut, bazate pe proceduri interne și clasificate fie în Stadiul 2, fie în Stadiul 3;
- Pierdere - Active financiare evaluate la cost amortizat incluse în Stadiul 3. Tabelul următor prezintă informații despre numărul de zile de întârziere a expunerilor (incluse în bilanț și în afara bilanțului) în Stadiile 1, 2 și 3.

RON	2018			2017	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută</b>					
Curent	3.023.311.247	49.149.765	16.914.917	3.089.375.929	2.472.903.988
Restante < 30 zile	95.705.423	28.003.252	11.046.209	134.754.884	159.473.554
Restante > 30 zile	-	17.758.945	62.520.253	80.279.199	79.706.348
<b>Total</b>	<b>3.119.016.670</b>	<b>94.911.962</b>	<b>90.481.379</b>	<b>3.304.410.011</b>	<b>2.712.083.890</b>
Ajustări pentru depreciere	(7.384.980)	(468.739)	(45.036.773)	(52.890.492)	(42.673.208)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>3.111.631.690</b>	<b>94.443.223</b>	<b>45.444.606</b>	<b>3.251.519.519</b>	<b>2.669.410.682</b>
<b>Angajamente de creditare și garanții financiare</b>					
Standard – Pierdere	1.021.149.149	5.613.577	1.534.147	1.028.296.873	966.288.483
Ajustări pentru depreciere	(599.335)	(14.194)	(100.529)	(714.058)	(487.431)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>1,020,549,814</b>	<b>5,599,383</b>	<b>1,433,618</b>	<b>1,027,582,815</b>	<b>965,801,053</b>

Banca deține numerar și echivalente de numerar și credite și avansuri acordate băncilor în sumă de 1.545.084.942 RON la 31 decembrie 2018 (31 decembrie 2017: 1.328.767.886 RON). Creditele și avansurile la Banca Națională în sumă de 1.154.189.161 RON (31 decembrie 2017: 973.577.155 RON) se încadrează în ratingul BBB-, Baa3, BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2018 (investiții financiare disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2017) includ bonurile de tezaur și obligațiunile emise de Guvernul României, cu ratingul Standard & Poor's BBB, BBB-.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

##### ii. Garanții deținute

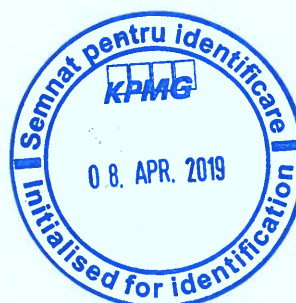
Banca deține garanții pentru anumite expuneri de credit. Următoarele tabele clasifică expunerile de credite împărțite pe credite acordate clienților retail (persoane fizice) și credite și avansuri acordate clienților non-retail (persoane juridice) pe intervale ale raportului credite/garanții (LTV)

LTV este calculat ca raport între valoarea brută a creditului - sau suma angajată pentru angajamentele de creditare - și valoarea garanției. Evaluarea garanției exclude orice ajustări pentru obținerea și vânzarea garanției. Valoarea garanției se bazează pe cele mai recente evaluări. Politica băncii este reevaluarea ipotecilor comerciale în fiecare an și a ipotecilor rezidențiale la fiecare trei ani.

În RON		Valori contabile brute				
RETAIL	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
LTV	Credite nedepreciate	Credite depreciate	TOTAL	Credite nedepreciate	Credite depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	25.884.010	251.207	26.135.217	24.208.474	386.205	24.594.679
51-70%	11.845.092	-	11.845.092	7.560.470	-	7.560.470
71-90%	22.193.382	-	22.193.382	11.205.382	-	11.205.382
91-100%	31.469.190	-	31.469.190	15.702.138	-	15.702.138
Peste 100%	4.115.474	9.609	4.125.083	3.748.577	-	3.748.577
<b>Total general</b>	<b>95.507.148</b>	<b>260.816</b>	<b>95.767.964</b>	<b>62.425.041</b>	<b>386.205</b>	<b>62.811.246</b>

În RON		Valori contabile brute				
NON RETAIL	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
LTV	Credite nedepreciate	Credite depreciate	TOTAL	Credite nedepreciate	Credite depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	761.541.168	10.096.615	771.637.783	622.957.397	7.963.203	630.920.600
51-70%	931.178.398	14.204.282	945.382.680	758.253.260	8.525.873	766.779.133
71-90%	993.051.698	12.032.734	1.005.084.432	795.758.681	4.100.332	799.859.013
91-100%	191.813.001	3.076.270	194.889.271	170.338.591	2.825.848	173.164.439
Peste 100%	240.840.779	50.807.102	291.647.881	230.042.338	48.518.951	278.561.289
<b>Total general</b>	<b>3.118.425.044</b>	<b>90.217.003</b>	<b>3.208.642.047</b>	<b>2.577.350.267</b>	<b>71.934.207</b>	<b>2.649.284.474</b>

În anii 2018 și 2017, Banca nu a obținut active intrând în posesia unor garanții.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### iii. Sume provenite din pierderile de credit anticipate ("ECL")

##### Date de intrare, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea deprecierii

Pentru o descriere a politicii Băncii referitoare la deprecierea activelor financiare, vă rugăm să consultați politica contabilă 3d, iv.

Datele de intrare cheie pentru evaluarea pierderilor de credit anticipate includ următoarele variabile:

- Probabilități de neplată ("PD");
- Pierderi datorate nerambursării ("LGD");
- Expunerea în stare de nerambursare ("EAD"); și
- Informații prospective de piață ("FLI").

În scopul estimării PD-urilor, Banca colectează informații cu privire la performanța și riscul de neplată a expunerilor de credit care sunt analizate la nivel de debitor și pe tipuri de produse. Banca utilizează modele statistice pentru a analiza datele colectate și a genera estimări ale probabilităților de pierdere pe durata de viață rămasă a expunerilor și ale modului în care acestea se preconizează că se vor schimba ca urmare a trecerii timpului. Acest proces include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor de pierdere și modificările factorilor macroeconomici cheie - produsul intern brut ("PIB").

LGD este amploarea pierderii probabile în starea de nerambursare. Banca estimează parametrii LGD pe baza istoricului ratelor de recuperare a creanțelor de la contrapartidele în stare de nerambursare. Scopul calculului LGD este de a reflecta fluxurile de numerar care decurg din diferitele moduri în care pot fi recuperate creditele, nu numai ca urmare a executării silite. Prin urmare, se determină următoarele două componente: LGD garantată reflectând experiența de recuperare a garanțiilor Băncii pe tipuri de garanții; LGD negarantată reflectă gradul de recuperare al expunerii negarantate pentru fiecare dintre portofoliile omogene. Acestea sunt calculate pe baza fluxurilor de numerar actualizate utilizând rata efectivă a dobânzii ca factor de actualizare.

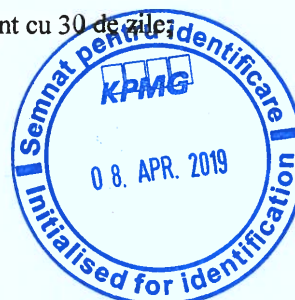
EAD reprezintă expunerea preconizată la data intrării în starea de nerambursare. Banca derivă EAD din expunerea curentă pe contrapartidă și modificările potențiale ale valorii curente permise în cadrul contractului, inclusiv amortizarea. EAD a unui activ financiar este valoarea contabilă brută la momentul intrării în starea de nerambursare. Pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare, EAD ia în considerare suma trasă, precum și sumele potențiale viitoare care pot fi trase sau rambursate în baza contractului utilizând factori de conversie a creditelor.

ECL pentru expunerile din Stadiul 1 se calculează înmulțind PD pe 12 luni cu LGD și EAD. ECL pe durata de viață se calculează prin înmulțirea PD pe durata de viață cu LGD și EAD.

Sub rezerva utilizării maximului PD pe 12 luni pentru activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, Banca măsoară ECL-urile luând în considerare o scadență calculată ca maximul dintre 12 luni și perioada contractuală reală pentru care Banca este expusă la riscul de credit.

Banca monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin revizuirii periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerambursare;
- criteriile nu se aliniază la momentul în care un activ devine restant cu 30 de zile;





# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### iii. Sume provenite din pierderile de credit anticipate ("ECL") (continuare)

- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și a stării de nerambursare pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate ca urmare a riscului de credit; și
- nu există nici o volatilitate nejustificată a provizioanelor pentru pierdere din transferurile între PD pe 12 luni (Stadiul 1) și PD pe durata de viață (Stadiul 2).

Atunci când modelarea unui parametru se efectuează în mod colectiv, instrumentele financiare sunt grupate pe baza unor caracteristici comune ale riscului de credit care includ tipul de contrapartidă și tipul de produs. Gruparea este supusă unei revizuirii periodice pentru a se asigura că expunerile dintr-un anumit grup rămân în mod corespunzător omogene. Grupurile actuale sunt: Persoane fizice, Corporate, Agribusiness, Profesioniști, Real Estate, Bănci, Titluri de stat.

Se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială pe baza factorilor cantitativi și calitativi legați de procesele de gestionare a riscului de credit ale Băncii. Acesta va fi cazul pentru expunerile care îndeplinesc anumite criterii de risc sporite care duc la plasarea pe o listă de observație. Acești factori se bazează pe judecăți expert și pe experiența istorică relevantă:

- serviciul datoriei pentru credite la alte instituții financiare;
- măsuri de restructurare în perioada de probă;
- dificultăți financiare;
- deprecierea ratingului clientului;
- clienți cu cerere de insolvență de la terți;
- alte criterii calitative, în funcție de severitate, cum ar fi: scăderea rulajelor prin conturile Băncii, incidente CIP, încălcarea angajamentelor contractuale, popriri evaluate ca procent din cifra de afaceri, PAR 90 pentru ultimele 12 luni etc.)

În cazul în care există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială, provizionul pentru pierdere aferent unui instrument revine la evaluarea ECL pe 12 luni.

Banca include informații în perspectivă în evaluarea ECL. Banca formulează trei scenarii economice: un scenariu de bază, care este scenariul median atribuit unei probabilități de apariție de 60%, și două scenarii mai puțin probabile, unul de scădere și unul de stres, fiecare cu o probabilitate de apariție de 35%, respectiv de 5%. Informațiile externe luate în considerare includ date și previziuni economice publicate de organisme guvernamentale și autorități monetare, organizații supranaționale precum Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Comisia Europeană etc.

Scenariile prospective sunt revizuite ori de câte ori sunt disponibile prognoze semnificative relevante. O revizuire cuprinzătoare se realizează cel puțin o dată pe an cu privire la proiectarea scenariilor, cu implicarea îndeaproape a conducerii superioare a Băncii.

Banca a identificat și a documentat principalii factori determinanți ai riscului de credit și ai pierderilor de credit pentru fiecare portofoliu de instrumente financiare și, utilizând o analiză a datelor istorice, a estimat relațiile dintre variabilele macroeconomice, riscul de credit și pierderile din credite. Factorul determinant pentru riscul de credit pentru portofoliul de credite este Creșterea PIB, acesta fiind singurul parametru



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### iii. Sume provenite din pierderile de credit anticipate ("ECL") (continuare)

pentru care s-a identificat o corelație adecvată cu PD istoric al Băncii.

Banca a folosit următoarele scenarii cu privire la creșterea estimată a PIB în calculul de pierderi din credite anticipate:

An de previziune	Scenariu de bază	Scenariu în scădere	Scenariu de stres (criză)
2019	3,40%	3,4%	-1,6%
2020	3,30%	2,7%	0,8%
2021	3,20%	2,4%	0,8%

#### Active financiare modificate

Atunci când termenii unui activ financiar sunt modificați și modificarea nu duce la derecunoaștere, determinarea dacă riscul de credit al activului a crescut se face prin compararea termenilor modificați la data de raportare cu cei de la recunoașterea inițială și cu condițiile contractuale inițiale.

Când modificarea are ca rezultat derecunoașterea, un nou credit este recunoscut și alocat Stadiului 1 (presupunând că nu este depreciat ca urmare a riscului de credit în acel moment).

Banca renegociază creditele către clienți cu dificultăți financiare (denumite în continuare "restructurări din dificultăți financiare") pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a minimiza riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, operațiunile de restructurare se acordă în mod selectiv, în cazul în care debitorul este în prezent în incapacitate de plată a datoriilor sale sau dacă există un risc ridicat de neplată, dacă există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru plată în condițiile contractului inițial și se așteaptă ca debitorul să poată îndeplini condițiile revizuite.

Termenii revizuiți includ, de obicei, extinderea scadenței, modificarea scadențarului plăților de dobânzi și modificarea termenilor angajamentelor de creditare. Atât creditele retail, cât și creditele corporative pot fi supuse restructurărilor din dificultăți financiare. Comitetul de Credit al Băncii revizuieste periodic rapoartele privind creditele restructurate din dificultăți financiare.

Pentru activele financiare modificate ca parte a politicii de restructurări din dificultăți financiare a Băncii, performanța plăților debitorului este evaluată în raport cu termenii contractuali modificați și ia în considerare diverși indicatori comportamentali. În general, restructurarea din dificultăți financiare este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a riscului de credit și o așteptare a restructurării din dificultăți financiare poate constitui o dovadă că o expunere este depreciată ca urmare a riscului de credit (a se vedea Nota 3d), vi). Un client trebuie să demonstreze un comportament bun de plată în mod constant pe parcursul unei perioade de timp (minim 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată ca urmare a riscului de credit / în stare de nerambursare, astfel încât ajustarea pentru depreciere să revină la o sumă egală cu cea din Stadiul 1 sau 2.

Valoarea contabilă brută a creditelor cu termene renegociate (și ajustarea pentru depreciere aferentă) este după cum urmează:



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### iii. Sume provenite din pierderile de credit anticipate ("ECL") (continuare)

În RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Valoare brută	87.471.355	73.622.541
Ajustări pentru depreciere	(19.586.079)	(17.612.829)
Valoare contabilă	67.885.276	56.009.712

Expunerile restructurate sunt contracte de creditare pentru care au fost aplicate măsuri de restructurare și care sunt încă monitorizate îndeaproape.

#### Ajustări pentru depreciere

Următoarele tabele arată reconcilierii de la soldul inițial până la soldul final al ajustărilor pentru depreciere, pe clase de instrumente financiare. Valorile comparative pentru anul 2017 reprezintă ajustările pentru deprecierea creditelor calculate în conformitate cu IAS 39.

În RON	2018 (IFRS 9)				2017 (IAS 39)
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Total
<b>Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	52.225	-	-	52.225	-
Transfer la Stadiul 1	-	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 2	-	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 3	-	-	-	-	-
Constituirea netă a ajustărilor pentru depreciere	32.780	-	-	32.780	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>85.005</b>	-	-	<b>85.005</b>	-



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

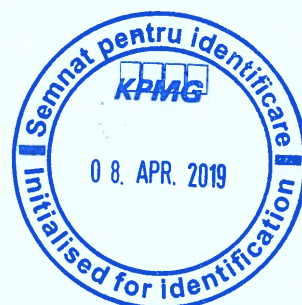
### Note la situațiile financiare

#### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

##### iii. Sume provenite din pierderile de credit anticipate ("ECL") (continuare)

În RON	2018 (IFRS 9)				2017 (IAS 39)		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Individual	Colectiv	Total
<b>Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>6.642.654</b>	<b>127.998</b>	<b>38.270.876</b>	<b>45.041.528</b>	<b>42.238.808</b>	<b>7.100.634</b>	<b>49.339.442</b>
Transfer la Stadiul 1	80.185	(24.391)	(55.794)	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 2	(214.394)	319.918	(105.524)	-	-	-	-
Transfer la Stadiul 3	(131.413)	(33.348)	164.761	-	-	-	-
Active financiare noi	1.669.673	96.486	14.000.841	15.767.000	(12.973.972)	(75.486)	(13.049.458)
Active financiare care au fost derecunoscute	(661.725)	(17.924)	(7.238.387)	(7.918.036)	5,305,603	1,077,622	6,383,224
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>7,384,980</b>	<b>468,739</b>	<b>45,036,773</b>	<b>52,890,492</b>	<b>34,570,439</b>	<b>8,102,770</b>	<b>42,673,208</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### iv. Active financiare depreciate - Informații comparative conform IAS 39

În RON

31 decembrie 2017

#### Credite depreciate care sunt în mod individual semnificative

Insolvență	31.999.869
Credite problematice	13.987.084
<b>Valoare brută</b>	<b>45.986.953</b>
Ajustări pentru depreciere	(34.570.439)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>11.416.514</b>

#### Valoarea justă a garanției

Ipoteci	34.318.715
Fonduri de garanții	6.261.850
Gajuri	356.820
Garanții în numerar	265.905
Cesiunea creanțelor	-
<b>Garanții totale</b>	<b>41.203.290</b>

#### Alte credite depreciate

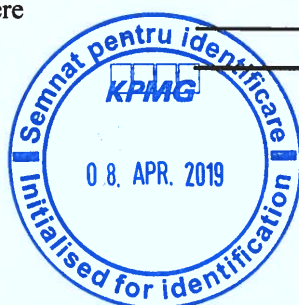
Restructurate neperformante	7.499.486
DPD90+	16.786.378
Credite problematice	2.054.828
<b>Valoare brută</b>	<b>26.340.692</b>
Ajustări pentru depreciere	(5.838.173)
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>20.502.519</b>

#### Valoarea justă a garanției

Ipoteci	32.249.826
Fonduri de garanții	3.344.174
Gajuri	786.160
Cesiunea creanțelor	-
Garanții în numerar	105.101
<b>Garanții totale</b>	<b>36.485.261</b>

#### Credite restante, dar nedepreciate

Mai puțin de 90 de zile de întârziere	173.986.333
<b>Valoare brută</b>	<b>173.986.333</b>
Provizioane pentru depreciere	-456.153
<b>Valoarea contabilă</b>	<b>173.530.179</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

##### a. Riscul de credit (continuare)

##### iv. Active financiare depreciate - Informații comparative conform IAS 39 (continuare)

<i>In RON</i>	31 decembrie 2017
Nici în întârziere de plată nici depreciate	
Standard	804.152.793
În observație	1.099.328.993
Substandard	444.418.099
Îndoielnic	99.387.379
Pierdere	18.494.408
<b>Valoare brută</b>	<b>2.465.781.672</b>
Ajustări pentru depreciere	-1.820.202
<b>Valoare contabilă</b>	<b>2.463.961.470</b>
<b>Valoare contabilă totală</b>	<b>2.669.410.682</b>

Depozitele la alte bănci și la Banca Națională a României și titlurile de stat deținute de Bancă nu sunt nici întârziate, nici depreciate și au o calitate bună (standard) a creditului.

##### v. Riscul de Concentrare

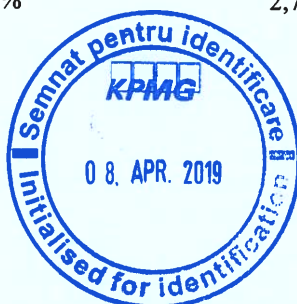
Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este după cum urmează:

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar și echivalente de numerar	74.799.730	34.528.353
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.154.189.161	973.577.155
Credite și avansuri acordate băncilor	316.011.046	320.662.377
Credite și avansuri acordate clienților	3.251.519.519	2.669.410.682
Titluri stat la cost amortizat (2017: active financiare disponibile pentru vânzare)	582.767.431	549.130.257
<b>Total</b>	<b>5.379.286.887</b>	<b>4.547.308.824</b>

Banca monitorizează riscul de concentrare pe:

— Regiuni geografice:

Indicator	Bucuresti-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-N-V (Transilvania)	S-E	N-E	Total
% Expunere	61,67%	6,61%	17,55%	7,56%	6,61%	
% NPL	3,15%	6,46%	1,39%	1,39%	0,85%	2,74%
% Etapa a 2-a	2,14%	2,95%	2,78%	3,10%	4,15%	2,87%



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

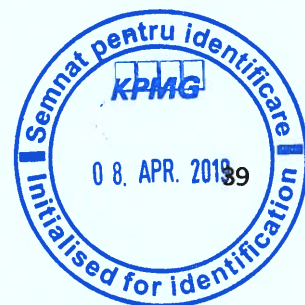
### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

#### v. Riscul de Concentrare

— Industrie/sector

<b>Industrie/Sector</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2017</b>
Construcții	587.117.419	508.686.346
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	281.316.101	265.000.584
Agricultură, silvicultură și pescuit	454.493.717	337.419.809
Tranzacții imobiliare	637.322.331	436.732.226
Industria prelucrătoare	127.157.940	139.533.139
Activități profesionale, științifice și tehnice	229.996.369	195.052.928
Hoteluri și restaurante	185.234.929	90.004.406
Intermediere financiară și asigurări	50.570.916	46.287.909
Sănătate și îngrijire socială	307.544.622	274.972.085
Informații și comunicații	45.204.531	47.740.499
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	6.140.974	8.358.950
Transport și depozitare	37.912.751	24.048.001
Alte activități de servicii	11.066.285	40.519.202
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	67.910.851	60.938.646
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	86.405.447	93.053.622
Activități performante, culturale și recreative	21.260.071	19.692.247
Industria extractivă	3.241.512	3.873.318
Educație	1.451.499	867.026
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	58.039	66.016
Persoane fizice	110.113.213	76.563.721
<b>TOTAL</b>	<b>3.251.519.519</b>	<b>2.669.410.682</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### a. Riscul de credit (continuare)

##### vi. Inițiative legislative care pot avea un impact semnificativ asupra sistemului bancar local

În prezent există o serie de inițiative legislative sau legi intrate în vigoare recent care pot avea sau au deja un impact semnificativ asupra sistemului bancar local și care se referă la următoarele:

- Proiect de lege al Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC), conform căruia contractul de creditare nu va mai va fi titlu executoriu, prin urmare instituțiile financiare bancare și nebankare vor fi obligate să obțină o sentință judecătorească pentru inițierea procedurilor de executare. Acest proiect de lege se referă doar la contractele de credit încheiate cu persoane fizice.
- Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice publicată în Monitorul Oficial al României în iunie 2015: legea intră în vigoare la 1 august 2017 și se referă la susținerea persoanelor fizice cu dificultăți financiare în procesul de plată a datoriilor.
- Actualizări ale Regulamentului BNR nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare, care au intrat în vigoare începând cu data de 01.01.2019. Regulamentul prevede că (i) nivelul maxim al îndatorării va fi de 40% din venitul net pentru creditele acordate în RON și 20% în cazul creditelor acordate în valută. Gradul maxim de îndatorare este majorat cu 5 puncte procentuale pentru creditele pentru achiziționarea primei case care urmează să fie ocupată de împrumutat și (ii) îndatorarea totală este determinată ca pondere a obligațiilor totale de plată lunare legate de venitul net lunar.

Banca a analizat inițiativele legislative menționate mai sus și estimează că nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Ministerul Finanțelor Publice a adoptat la 29 decembrie 2018 Ordonanța de Urgență nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene ("OUG 114/2018" sau "Ordonanța"). Majoritatea acestor modificări legislative introduse de Ordonanță au un impact imediat asupra anumitor sectoare economice, respectiv: sectorul financiar - sistemele bancare și de pensii private, energia, telecomunicațiile, jocurile de noroc, industria tutunului și construcțiile. Banca a luat în considerare în estimarea informațiilor macro-economice de perspectivă impactul Ordonanței de Urgență nr. 114/2018.

În 29 martie 2019 Ministerul Finanțelor Publice a adoptat Ordonanța de Urgență nr. 19/2019 pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență nr. 114/2018, prin care măsurile aprobate inițial au fost modificate în sensul reducerii impactului estimat asupra instituțiilor bancare.





# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### *b. Riscul de lichiditate*

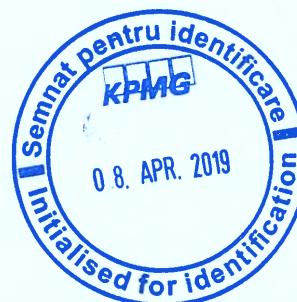
Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea fondurilor suficiente pentru a onora retragerile depozitelor și a altor angajamente financiare asociate cu instrumentele financiare atunci când acestea sunt scadente.

Banca controlează aceste tipuri de riscuri prin analiza scadențelor, stabilind strategia Băncii pentru următoarea perioadă financiară.

Pentru a monitoriza și gestiona riscul lichidității, Banca calculează următorii indicatori de lichiditate:

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2018 este 42%. La 31 decembrie 2018 indicatorul de lichiditate era 44,06%.
- Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență: acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de datoriile sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.
- Gradul de concentrare a resurselor: acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate: acești indicatori ai lichidității se calculează periodic pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de management al riscului de lichiditate sunt respectate de politica de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori este între 60%-62% și respectiv 70%-72%.

Analiza scadenței activelor și datoriilor la 31 decembrie 2018 și la 31 decembrie 2017 este prezentată mai jos. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și depozitele clienților au o tendință de reînnoire dovedită istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate conform contractului, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, deficitul de lichiditate prezentat în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru Bancă.



## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

#### ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE TREZORERIE NEACTUALIZATE

Următoarele tabele detaliază scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru datoriile sale financiare. Această analiză a fost elaborată pe baza fluxurilor de trezorerie neactualizate aferente datoriilor financiare, prezentate pe cea mai timpurie bandă de scadență la care Banca poate fi obligată să își deconteze datoriile și include atât fluxurile de numerar din dobânzi, cât și pe cele din principalul de plată.

	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>31 decembrie 2018</b>						
Depozitele și conturile de economii ale clienților (inclusiv dobânzile)	2.206.296.041	954.403.880	1.532.876.265	113.442.698	181.099	4.807.199.983
Împrumuturi de la instituții financiare	3.499.257	1.789.189	17.001.300	32.936.420	9.615.477	64.841.743
<b>Datorii financiare totale</b>	<b>2.209.795.298</b>	<b>956.193.069</b>	<b>1.549.877.565</b>	<b>146.379.118</b>	<b>181.099</b>	<b>4.864.598.463</b>
<b>Angajamente din afara bilanțului</b>	<b>40.297.363</b>	<b>30.260.872</b>	<b>271.385.125</b>	<b>431.848.675</b>	<b>254.504.838</b>	<b>1.028.296.873</b>
	Până la 1 lună	1-3 Luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<b>31 decembrie 2017</b>						
Depozitele și conturile de economii ale clienților	1.826.322.478	950.670.214	1.110.773.188	221.562.228	5.831.755	4.115.159.864
Credite de la instituții financiare	-	-	14.481.908	22.207.918	-	36.689.826
<b>Datorii financiare totale</b>	<b>1.826.322.478</b>	<b>950.670.214</b>	<b>1.125.255.096</b>	<b>243.770.146</b>	<b>5.831.755</b>	<b>4.151.849.690</b>
<b>Angajamente din afara bilanțului</b>	<b>7.904.414</b>	<b>48.039.421</b>	<b>224.089.021</b>	<b>444.039.340</b>	<b>242.216.287</b>	<b>966.288.483</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

### ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SCADENȚA REZIDUALĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

	Până la o lună	1 lună până la și inclusiv 3 luni	pană la 3 luni și inclusiv 1 an	pană la 1 an și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
<b>31 decembrie 2018</b>							
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și solduri la bănci	390.810.776	-	-	-	-	-	390.810.776
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.154.189.161	-	-	-	-	-	1.154.189.161
Credite și avansuri acordate clienților	53.887.731	64.744.182	382.080.507	1.053.507.898	1.697.299.201	-	3.251.519.519
Alte active	42.685.114	2.749.718	242.897	4.299	4.299	11.982.261	57.664.289
Titluri de participare și titluri de stat	4.819.180	-	169.897.128	350.208.036	57.843.087	1.989.660	584.757.091
<b>Active totale</b>	<b>1.646.391.962</b>	<b>64.744.182</b>	<b>554.727.353</b>	<b>1.403.958.831</b>	<b>1.755.146.587</b>	<b>13.971.921</b>	<b>5.438.940.836</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozitele și conturile de economii ale clienților	2.203.216.125	950.611.336	1.506.519.705	98.896.871	135.406	-	4.759.379.443
Alte pasive	4.370.822	2.992.688	3.179.434	2.050.033	173.358	2.455.797	15.222.132
Împrumuturi de la instituții financiare	3.410.837	1.457.469	15.468.826	28.316.536	8.744.813	-	57.398.480
<b>Datorii totale</b>	<b>2.210.997.784</b>	<b>955.061.493</b>	<b>1.509.699.139</b>	<b>129.263.440</b>	<b>9.053.577</b>	<b>2.455.797</b>	<b>4.832.000.055</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2018</b>	<b>(564.605.822)</b>	<b>(890.317.311)</b>	<b>(970.440.612)</b>	<b>1.274.695.3921</b>	<b>1.746.093.011</b>	<b>11.516.124</b>	<b>606.940.781</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulat</b>	<b>(564.605.822)</b>	<b>(1.454.923.133)</b>	<b>(2.425.363.745)</b>	<b>(1.150.668.354)</b>	<b>595.424.657</b>	<b>606.940.781</b>	<b>-</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

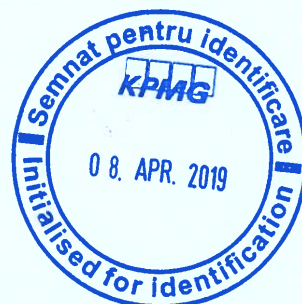
### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### b. Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2017

	Până la o lună	1 lună până la și inclusiv 3 luni	până la 3 luni și inclusiv 1 an	până la 1 an și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
<b>ACTIVE</b>							
Numerar și solduri la bănci	355.190.731	-	-	-	-	-	355.190.731
Credite și avansuri la Banca Națională a României	973.577.155	-	-	-	-	-	973.577.155
Credite și avansuri acordate clienților	58.570.483	76.562.864	299.762.119	885.547.342	1.348.973.506	-	2.669.416.314
Alte active	31.519.204	1.049.282	2.261.420	251.864	-	11.213.315	46.295.085
Titluri de participare și titluri de stat	-	126.359.214	135.429.666	229.968.527	57.372.850	2.011.732	551.141.989
Active fixe și imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	9.846.755	9.846.755
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	1.428.831	1.428.831
<b>Active totale</b>	<b>1.418.857.573</b>	<b>203.971.360</b>	<b>437.453.205</b>	<b>1.115.767.733</b>	<b>1.406.346.356</b>	<b>24.500.633</b>	<b>4.606.896.860</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la alte bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozitele și conturile de economii ale clienților	1.826.09.617	948.560.215	1.101.800.198	215.483.511	5.274.391	-	4.097.213.932
Alte datorii	8.621.543	-	-	-	-	2.415.663	11.037.206
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	14.000.036	21.428.785	-	35.428.821
Datorii privind impozitul amânat	-	4.435.818	-	-	-	-	4.435.818
<b>Datorii totale</b>	<b>1.834.717.160</b>	<b>952.996.033</b>	<b>1.101.800.198</b>	<b>229.483.547</b>	<b>26.703.176</b>	<b>2.415.663</b>	<b>4.148.115.777</b>
<b>Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2017</b>	<b>(415.859.587)</b>	<b>(749.024.673)</b>	<b>(664.346.993)</b>	<b>886.284.186</b>	<b>1.379.643.180</b>	<b>22.084.970</b>	<b>458.781.083</b>
<b>Deficitul de lichiditate cumulat</b>	<b>(418.789.049)</b>	<b>(1.164.884.260)</b>	<b>(1.413.371.666)</b>	<b>221.937.193</b>	<b>2.265.927.366</b>	<b>1.401.728.150</b>	<b>-</b>

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea obținerii unei refinanțări de la alte bănci, precum și de disponibilitatea facilității de credit în sumă de 60 milioane USD contractată de la Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau potențial asupra câștigurilor și al capitalului rezultat din mișcările nefavorabile ale pieței acțiunilor și ale ratelor dobânzilor, precum și din evoluția ratelor de schimb valutar și prețului mărfurilor pentru întreaga activitate a instituției de credit. Obiectivul gestionării riscului de piață este gestionarea și controlul expunerilor la riscul de piață în cadrul parametrilor acceptabili, odată cu optimizarea randamentului riscului.

#### Riscul valutar

Banca efectuează tranzacții atât în lei (RON), cât și în valută străină. Prin urmare, se produc expuneri la fluctuațiile ratelor de schimb valutar. Banca este în principal expusă riscului de variație a cursului de schimb al activelor și datoriilor monetare denumite în USD și EUR, care constituie cea mai mare parte a activelor și datoriilor în valută.

Pentru a gestiona riscul valutar, Banca menține expunerea valutară deschisă în următoarele limite, conform cerințelor Băncii Naționale a României:

- Expunerea netă în monedă străină unică - nu mai mult de 10% din totalul fondurilor proprii calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunerea agregată netă în valută străină - nu mai mult de 20% din totalul fondurilor proprii calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.

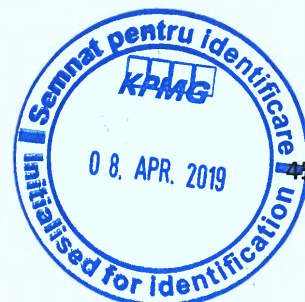
La 31 decembrie 2018 și 2017, expunerea netă a băncii la riscul valutar este următoarea:

Monedă	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
EUR	(324.379)	(24.948)
USD	89.163	(55.022)
GBP	(88.812)	(76.200)
CHF	117.119	(8.810)
SEK	3.940	2.655
CAD	(92.893)	106.552
Altele	214.222	150.701
<b>Expunere totală</b>	<b>(81.640)</b>	<b>94.928</b>

Toate sumele sunt în echivalent în RON.

#### Analiza sensibilității la riscul fluctuației cursului de schimb

Următoarele informații reflectă sensibilitatea rezultatului Băncii la deprecierea și aprecierea monedei naționale în raport cu EUR, USD, GBP, CHF, SEK și CAD cu 5%. 5% este rata de sensibilitate care a fost utilizată pentru raportarea expunerii la riscul valutar de către Bancă în scopuri de gestionare a riscului intern și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilei modificări rezonabile a cursurilor de schimb valutar în viitor. Analiza sensibilității include active și datorii exprimate numai în valută și ajustează conversia lor la sfârșitul perioadei pentru o modificare cu 5% a ratelor de schimb valutar.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață (continuare)

Monedă	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	(16.219)	16.219	(1.247)	1.247
USD	4.459	(4.459)	(2.752)	2.752
GBP	(4.441)	4.441	(3.810)	3.810
CHF	5.856	(5.856)	(441)	441
SEK	197	(197)	133	(133)
CAD	(4.645)	4.645	5.328	(5.328)
	<b>(14.793)</b>	<b>14.793</b>	<b>(2.789)</b>	<b>2.789</b>

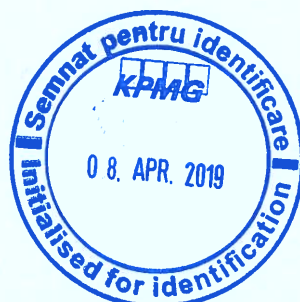
Toate sumele sunt în echivalent în RON.

#### Riscul de rată a dobânzii

Riscul ratei dobânzii include riscul de preț al ratei dobânzii și riscul de flux de numerar al dobânzii. Riscul de preț al ratei dobânzii este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze datorită modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață față de ratele dobânzilor aplicabile instrumentului financiar. Riscul de flux de numerar al dobânzii este riscul ca costul dobânzii și fluxurile de numerar asociate să fluctueze în timp. Instrumentele financiare ale Băncii poartă, în principal, rate de dobândă atât variabile cât și fixe. Ca urmare, Banca este expusă atât riscul de flux de numerar al dobânzii, cât și la riscul de preț al ratei dobânzii. Ratele dobânzii aplicabile diferitelor active și datorii financiare sunt menționate în notele respective la situațiile financiare.

Riscul ratei dobânzii este gestionat de către Bancă prin adoptarea următoarelor măsuri:

- Asigurarea corelării maxime a scadențelor fondurilor purtătoare de rată de dobândă fixă atrase cu cele ale activelor purtătoare de rată de dobândă fixă;
- Limitarea deficitului ratei dobânzii prin emiterea unor active purtătoare de rate ale dobânzii cu o structură similară a ratei dobânzii (în termeni de scadență, tipul ratelor dobânzii și perioada de retarifare) cu cea a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii asupra activelor și datoriilor Băncii;
- Stabilirea caracteristicilor ratelor dobânzii (fluctuante sau fixe);
- Analiza diferențelor de scadență între active și datorii, sensibile la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și datoriilor;
- Oferirea unei flexibilități a ratei dobânzii, modificarea periodică a ratelor asupra instrumentelor financiare ale băncii;
- Evaluarea structurii activelor de exploatare și structurii datoriilor plătite, luând măsuri orientate spre reducerea raportului între imobilizările de exploatare și datoriile achitate;
- Examinarea informațiilor legate de riscul pe rata dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii cu ajustarea ulterioară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor;
- Proiectarea nivelului estimat al ratei dobânzii în baza factorilor care pot influența majorarea sau reducerea acesteia etc.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### c. Riscul de piață (continuare)

##### Analiza de sensibilitate la rata dobânzii

Analiza sensibilității de mai jos a fost elaborată în baza expunerii la modificările ratelor dobânzii pentru active și datorii purtătoare de rate de dobândă la 31 decembrie 2018 și 2017. În scopul analizei sensibilității, Banca și-a revizuit portofoliile de active și datorii purtătoare de dobânzi și le-a extras pe cele care poartă o rată variabilă a dobânzii. Instrumentele care poartă o rată fixă a dobânzii au fost excluse din analiza de mai jos. Procentele de majorare/scădere a ratelor dobânzii așa cum sunt indicate mai jos sunt folosite pentru raportarea sensibilității la schimbarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilelor modificări rezonabile ale ratelor dobânzii.

Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect al majorării ratelor dobânzii în contul de profit și pierdere.

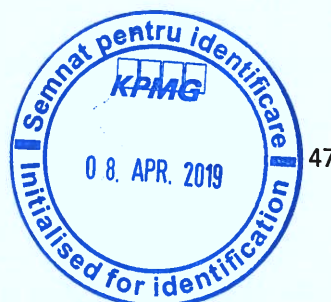
	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri către clienți expuse la risc de dobândă	32.385.977	(32.385.977)	26.534.663	(26.534.663)
Depozitele clienților și conturile curente expuse la risc de dobândă	(31.514.537)	31.514.537	(27.434.848)	27.434.848
Instituțiile financiare internaționale expuse la risc de dobândă	(106.800)	106.800	(320.400)	320.400
<b>TOTAL</b>	<b>764.640</b>	<b>(764.640)</b>	<b>(1.220.585)</b>	<b>1.220.585</b>

Toate sumele sunt în echivalent în RON.

#### d. Gestionarea capitalului

Banca îndeplinește cerințele de capital la data de 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017. Categoriile de alocare a capitalului de reglementare sunt detaliate mai jos:

- Riscul de credit: necesarul de capital este calculat prin abordarea standard.
- Riscul de decontare aferent portofoliului de titluri de stat
- Riscul de piață: necesarul de capital este calculat prin abordarea standard.
- Riscul operațional: Banca calculează cerința de capital pentru riscul operațional în conformitate cu cerințele BNR și EBA.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 4. Gestionarea riscului financiar (continuare)

#### Gestionarea altor riscuri

##### Riscul de fiscalitate

Legislația fiscală din România prevede reguli detaliate și complexe și a suferit diverse modificări în ultimii ani. Interpretarea textului și a procedurilor practice de punere în aplicare a legislației fiscale ar putea varia și există riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să poată fi interpretate diferit de autoritățile fiscale în comparație cu interpretarea Băncii.

În plus, recenta adoptare a IFRS 9 de către băncile române a generat implicații fiscale suplimentare care nu sunt încă clarificate în legislație și ar putea genera riscuri fiscale, cum ar fi deductibilitatea ajustărilor pentru pierderile preconizate și impactul fiscal al impactului inițial recunoscut în rezultatul reportat.

Guvernul român are o serie de agenții care sunt autorizate să efectueze audituri ale companiilor care activează în România. Aceste audituri au un caracter similar cu auditurile fiscale efectuate de autoritățile fiscale în multe țări, dar pot fi extinse nu numai la chestiuni fiscale, ci și la alte chestiuni juridice și de reglementare de care agenția respectivă ar putea fi interesată. Este posibil ca Banca să continue să facă obiectul unor controale periodice, în condițiile în care sunt emise noi legi și reglementări.

### 5. Utilizarea estimărilor și judecăților

Banca efectuează estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor în următorul exercițiu financiar. Estimările și judecățile sunt evaluate în permanență și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările privind evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

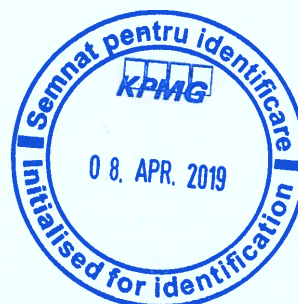
#### Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor

Banca evaluează și măsoară riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea provizioanelor se bazează pe cerințele IFRS 9 și duce la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecărei expuneri de credit și, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustărilor pentru depreciere ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia în considerare informații care merg mai departe de datele istorice și cele actuale și luând în calcul informații prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

În conformitate cu abordarea generală, provizioanele pentru pierdere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Conform abordării simplificată, urmărirea modificărilor riscului de credit nu este necesară, ci în schimb, se recunoaște o ajustare pentru depreciere pe baza ECL pe toată durata de viață încă de la momentul inițial.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credite și pentru bănci și entități suverane (pentru care folosește simplificarea privind riscul de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât creditele.





## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 5. Utilizarea estimărilor și judecăților (continuare)

În funcție de calitatea activelor, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a riscului de credit și în Stadiul 3 activele financiare în stare de nerambursare. Banca consideră că expunerile față de bănci și entități suverane ca având un risc de credit scăzut (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării sunt în intervalul "investment grade".

#### Evaluarea colectivă

Expunerile din Stadiul 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul determinării unei ajustări pentru depreciere pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută astfel încât să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit. Portofoliul de credite a fost împărțit în 5 grupe, expunerile asupra entităților suverane și cele asupra băncilor, iar restul expunerilor au grupuri dedicate.

Banca monitorizează ca expunerile din cadrul grupurilor să rămână omogene în ceea ce privește răspunsul lor la factorii determinanți ai riscului de credit și la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt reanalizate și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o schimbare semnificativă a portofoliului de credite sau schimbări în profilul de risc al Băncii.

ECL din Stadiile 1 și 2 se diferențiază datorită scadenței maxime reziduale luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, în timp ce în cazul tranzacțiilor clasificate în Stadiul 2 este luat în considerare orizontul pe durata de viață.

Datele de intrare cheie în evaluarea ECL includ următoarele variabile: probabilitatea de neplată (PD), LGD (pierderea datorată nerambursării) și expunerea în starea de nerambursare (EAD). PD și LGD sunt implicate doar în calculul ECL de Stadiu 1 și 2.

#### Evaluarea individuală a pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Scopul estimării pierderilor de credit așteptate nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. În schimb, o estimare a pierderilor de credit anticipate reflectă posibilitatea ca o pierdere de credit să se producă și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu aibă loc, chiar dacă rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea pierderilor de credit anticipate să reflecte o sumă imparțială și ponderată la probabilitate care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate ale scenariilor. Pierderile de credit așteptate reflectă cel puțin trei scenarii. Scenariile și probabilitatea apariției acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă etapa de recuperare și strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța. Pentru mai multe detalii cu privire la estimările și judecățile semnificative cu privire la pierderile de credit așteptate, vedeți prezentările de la punctele 3d, 3f și 4a.



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

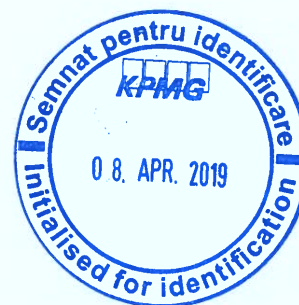
### 6. Impactul tranziției la IFRS 9

Tabelul următor prezintă categoriile de evaluare inițiale în conformitate cu IAS 39 și noile categorii de evaluare conform IFRS 9 pentru activele financiare ale Băncii la 1 ianuarie 2018. Pentru datoriile financiare, nu a existat un impact din tranziția la IFRS 9.

În RON		IAS 39 31-Dec 2017		IFRS9 1 Ian-2018	
		Categoria de evaluare	Valoare contabilă	Categoria de evaluare	Valoare contabilă
<b>ACTIVE</b>					
Numerar și echivalente de numerar la Banca Centrală	A	Cost amortizat	1.008.105.508	Cost amortizat	1.008.105.508
Active la valoarea justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL)		FVTPL	2.011.731	FVTPL	2.011.731
Credite și avansuri acordate băncilor	B	Cost amortizat	320.662.377	Cost amortizat	320.610.152
Credite și avansuri acordate clienților	C	Cost amortizat	2.669.410.682	Cost amortizat	2.667.054.193
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	D	FVOCI (Disponibile pentru vânzare)	549.130.257	Cost amortizat	543.148.230
Alte active financiare	E	Cost amortizat	30.758.251	Cost amortizat	30.758.251
<b>ACTIVE FINANCIARE TOTALE</b>			<b>4.580.078.807</b>		<b>4.571.688.066</b>
Provizioane	F	IAS 37	(1.034.609)	IFRS 9	(1.784.849)

Impactul adoptării IFRS 9 pentru Libra Internet Bank este reprezentat de:

- Estimarea pierderilor din credit așteptate pentru creditele și avansurile acordate băncilor;
- Estimarea pierderilor din credit așteptate pentru creditele și avansurile acordate clienților;
- Estimarea pierderilor din credit așteptate pentru garanțiile financiare emise și angajamentele de creditare (expuneri extra-bilanțiere)
- Reclasificarea titlurilor de creanță (titluri de stat) din FVOCI (disponibile pentru vânzare) în conformitate cu IAS 39 la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9 și estimarea pierderilor din credit așteptate pentru titlurile de creanță;



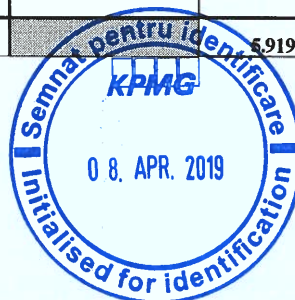
# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 6. Impactul tranziției la IFRS 9 (continuare)

Politicile contabile ale Băncii privind clasificarea instrumentelor financiare în conformitate cu IFRS 9 sunt prezentate în Nota 3. Următorul tabel reconciliază valorile contabile conform IAS 39 cu valorile contabile conform IFRS 9 privind tranziția la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 (activele sunt prezentate cu semnul "+", în timp ce datoriile sunt prezentate cu "-").

In RON	Valoare contabilă 31 decembrie 2017	Reclasificări	Reestimări	Valoare contabilă 1 ianuarie 2018
<b>Numerar și echivalente de numerar la Banca Centrală</b>	<b>1.008.105.508</b>			
Sold inițial IAS 39	1.008.105.508			
- reestimare prin calcularea ajustării pentru depreciere în funcție de pierderea așteptată			-	
Sold final IFRS 9				1.008.105.508
<b>Numerar și echivalente de numerar la Banca Centrală</b>				<b>1.008.105.508</b>
<b>Titluri de participare disponibile pentru vânzare</b>	<b>2.011.731</b>			
Sold inițial IAS 39	2.011.731	(2.011.731)		
- reclasificare la valoare justă prin profit sau pierdere		2.011.731	-	
Sold final IFRS 9				2.011.731
<b>Titluri de participare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL)</b>				<b>2.011.731</b>
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>320.662.377</b>			
Sold inițial IAS 39	320.662.377			
- reestimare prin calcularea ajustării pentru depreciere în funcție de pierderea așteptată			(52.225)	
Sold final IFRS 9				320.610.152
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>				<b>320.610.152</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>2.669.410.682</b>			
Sold inițial IAS 39	2.669.410.682			
- reestimare prin calcularea ajustării pentru depreciere în funcție de pierderea așteptată			(2.356.489)	
Sold final IFRS 9				2.667.054.193
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				<b>2.667.054.193</b>
<b>Titluri de stat disponibile pentru vânzare</b>	<b>549.130.257</b>			<b>543.148.230</b>
Sold inițial IAS 39	549.130.257	(549.130.257)		
- Reclasificări la categoria măsurate la cost amortizat (soldul)		549.130.257		
- Reclasificări la categoria măsurate la cost amortizat (eliminare rezervă)		(5.919.709)		
- reestimare prin calcularea ajustării pentru depreciere în funcție de pierderea așteptată			(62.317)	
Sold final IFRS 9				543.148.230
<b>Titluri de stat la cost amortizat</b>				<b>543.148.230</b>
<b>Provizioane</b>	<b>(1.034.609)</b>			
Sold inițial IAS 39	(1.034.609)			
- reestimare prin calcularea ajustării pentru depreciere în funcție de pierderea așteptată			(714.240)	
Sold final IFRS 9				(1.748.849)
<b>Provizioane</b>				<b>(1.748.849)</b>
<b>Valori totale, reclasificări și reestimări la 01.01.2018 (impact în capitalurile proprii)</b>		<b>5.919.709</b>	<b>(3.185.271)</b>	



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

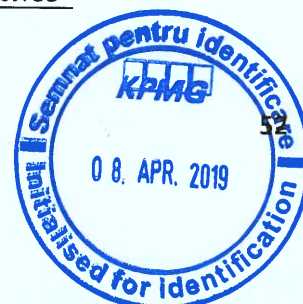
#### 7. Venituri nete din dobânzi

<i>În RON</i>	2018	2017
<b>Venituri din dobânzi:</b>		
Credite și avansuri acordate băncilor	10.178.320	2.818.515
Credite și avansuri acordate clienților	249.530.053	185.746.745
Titluri de stat la cost amortizat	11.857.877	8.853.510
<b>Venituri din dobânzi totale</b>	<b>271.566.250</b>	<b>197.418.770</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile:</b>		
Depozite de la bănci	(212.020)	(602.500)
Depozite și conturi curente ale clienților	(47.264.449)	(39.908.819)
Împrumuturi	(2.130.940)	(1.238.344)
<b>Cheltuieli cu dobânzile totale</b>	<b>(49.607.409)</b>	<b>(41.749.663)</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>221.958.841</b>	<b>155.669.107</b>

Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 10.117.479 RON (2017: 8.955.733 RON) reprezentând venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate.

#### 8. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În RON</i>	2018	2017
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	15.805.226	15.903.755
Comisioane din tranzacții ATM și cu cardurile	11.922.457	9.087.468
Comisioane legate de activitatea de creditare	4.572.882	3.296.080
Alte comisioane	1.096.449	1.231.855
<b>Venituri din comisioane totale</b>	<b>33.397.014</b>	<b>29.519.158</b>
<b>Cheltuieli cu comisioanele</b>		
Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	(4.950.618)	(4.101.556)
Cheltuieli legate de operațiunile de plată	(6.479.951)	(6.004.159)
Alte comisioane	(575.552)	(472.688)
<b>Cheltuieli cu comisioanele totale</b>	<b>(12.006.121)</b>	<b>(10.578.403)</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>21.390.893</b>	<b>18.940.755</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 9. Alte venituri din exploatare

<i>În RON</i>	2018	2017
Venituri din dividende	674.588	558.937
Alte venituri	2.515.470	3.807.250
<b>Total alte venituri din exploatare</b>	<b>3.190.058</b>	<b>4.366.187</b>

#### 10. Cheltuieli de exploatare

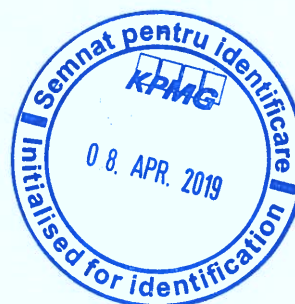
<i>În RON</i>	2018	2017
Cheltuieli cu personalul	(81.844.416)	(71.362.842)
Taxe profesionale, chirie și asigurare	(16.170.794)	(14.522.066)
Reparații, întreținere și utilități	(8.093.840)	(7.536.450)
Alte taxe	(10.005.559)	(6.123.711)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(3.110.078)	(3.059.639)
Alte cheltuieli cu serviciile prestate	(4.306.836)	(3.481.795)
Alte cheltuieli cu terții	(15.907.430)	(13.554.493)
Alte provizioane ( <i>Nota 21</i> )	(2.796.612)	891.837
Alte cheltuieli	(1.498.151)	(1.750.630)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>(143.733.715)</b>	<b>(120.499.789)</b>

Cheltuiala cu serviciile de audit prestate de KPMG Audit SRL în anul 2018 este în sumă de 222 mii RON. Serviciile permise care nu au reprezentat audit statutar, prestate de KPMG Audit SRL (mai specific, revizuirea profitului la 30 aprilie 2018 și 30 iunie 2018 și auditul informațiilor privind portofoliul de credite la 30 iunie 2018) au fost în sumă de 221 mii RON. Cheltuiala cu serviciile de audit pentru exercițiul financiar 2017 a fost în sumă de 241 mii RON.

Banca avea 804 de angajați la 31 decembrie 2018 și 717 de angajați la 31 decembrie 2017. Numărul mediu de angajați a fost de 750 în anul încheiat la 31 decembrie 2018 și 636 în anul încheiat la 31 decembrie 2017.

Împărțirea cheltuielilor cu personalul pentru personalul de conducere și operativ este după cum urmează:

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Nr. angajați	Costuri cu salariile	Nr. angajați	Costuri cu salariile
Personal operativ	720	63.247.883	633	49.661.773
Personal de conducere	84	18.596.533	84	21.701.069
	<b>804</b>	<b>81.844.416</b>	<b>717</b>	<b>71.362.842</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

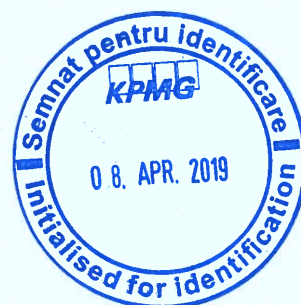
### 11. Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

În RON

	2018	2017
Constituire ajustări pentru deprecierea conturilor NOSTRO	(32.780)	-
Constituire ajustări pentru deprecierea titlurilor de valoare	(8.885)	(35.732)
Constituire ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor către clienți	(16.352.548)	(6.640.659)
Recuperări din credite scoase în afara bilanțului	8.671.799	4.773.260
<b>Pierdere din depreciere totală a instrumentelor financiare</b>	<b>(7.722.414)</b>	<b>(1.903.131)</b>

Mișcarea conturilor de ajustări pentru depreciere este după cum urmează:

	Pierderi estimate pentru conturile nostro	Pierderi estimate pentru titluri de valoare din investiții	Pierderi estimate pentru credite și avansuri acordate clienților	Total
<b>1 ianuarie 2017</b>	-	-	<b>49.339.442</b>	<b>49.339.442</b>
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere	-	-	6.640.659	6.640.659
Impact din creditele scoase în afara bilanțului	-	-	(14.216.323)	(14.216.323)
Diferențe de curs valutar	-	-	(733.700)	(733.700)
Efectul unwinding	-	-	1.643.130	1.643.130
<b>31 decembrie 2017</b>	-	-	<b>42.673.208</b>	<b>42.673.208</b>
Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere	32.780	8.885	16.352.548	16.394.213
Impact din creditele scoase în afara bilanțului	-	-	(9.464.039)	(9.464.039)
Diferențe de curs valutar	-	-	887.993	887.993
Rezerva din tranziție	52.225	62.317	2.356.489	2.471.031
Efectul unwinding	-	-	84.293	84.293
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>85.005</b>	<b>71.202</b>	<b>52.890.492</b>	<b>53.046.699</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 12. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit include:

<i>În RON</i>	2018	2017
Cheltuiala cu impozitul curent	15.619.738	9.823.411
(Venitul)/Cheltuiala cu impozitul amânat	(556.151)	137.856
<b>Total cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>15.063.587</b>	<b>9.961.267</b>

<i>În RON</i>	2018	2017
<b>Profit brut</b>	<b>110.823.068</b>	<b>69.396.565</b>
<b>Impozitare la rata legală de 16%</b>	<b>17.731.691</b>	<b>11.103.450</b>

#### Impactul fiscal al:

Elementelor asimilate cheltuielilor	(377.038)	-
Cheltuielilor nedeductibile	2.543.220	1.392.031
Veniturilor neimpozabile	(908.218)	(1.025.949)
Deducerilor fiscale	(1.364.152)	(543.381)

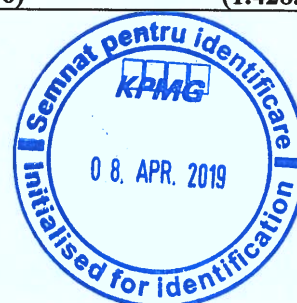
<b>Impozitul pe profit</b>	<b>17.625.505</b>	<b>10.926.152</b>
Credit fiscal	(440.638)	-
Sponsorizare dedusă din impozitul pe profit	(1.565.129)	(1.102.742)
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit curent</b>	<b>15.619.738</b>	<b>9.823.410</b>

Principalele surse ale cheltuielilor/veniturilor cu impozitul amânat sunt prezentate mai jos:

<i>În RON</i>	2018	2017
Active corporale și necorporale	21.766	(122.151)
Provizioane operaționale	534.385	(15.705)
<b>(Cheltuieli)/venituri din impozitul amânat</b>	<b>556.151</b>	<b>(137.856)</b>

Principalele surse de recunoaștere a diferențelor temporare sunt prezentate mai jos:

<i>În RON</i>	2018	2017
<b>Diferențe temporare impozabile/(deductibile):</b>		
Modificările valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	(7.047.275)
Provizioane operaționale	(4.942.032)	(1.602.129)
Active corporale și necorporale	(416.819)	(280.787)
<b>Diferențe temporare totale</b>	<b>(5.358.851)</b>	<b>(8.930.191)</b>
<b>Active privind impozitul amânat la 16%</b>	<b>(857.416)</b>	<b>(1.428.831)</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 12. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare)

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În RON</i>	2017	cheltuială 2018 sau reversare în rezerve	2018
Active corporale și necorporale	(44.926)	(21.765)	(66.691)
Provizioane operaționale	(256.341)	(534.384)	(790.725)
Active disponibile pentru vânzare	(1.127.564)	1.127.564	-
<b>Total</b>	<b>(1.428.831)</b>	<b>571.414</b>	<b>(857.416)</b>

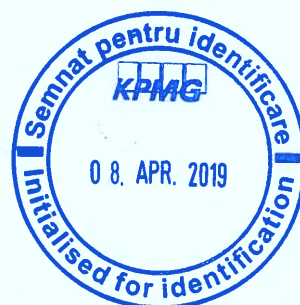
#### 13. Numerar și conturi curente la bănci

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerarul din casierie	74.799.730	34.528.353
Conturi Nostro la bănci	272.319.939	231.140.193
Depozite la termen la bănci	43.691.107	89.522.185
<b>Total</b>	<b>390.810.776</b>	<b>355.190.731</b>
Investiții cu scadență reziduală de până la 3 luni	4.819.769	126.359.214
<b>Total numerar și echivalente de numerar (fluxuri de trezorerie)</b>	<b>395.630.545</b>	<b>481.549.945</b>

La 31 decembrie 2018 și 2017 depozitele la termen la bănci au inclus depozite la bănci în România în RON, EUR și USD cu scadențe reziduale de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2018 și 2017, ratele dobânzilor la depozitele la termen la bănci au fost următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
RON	-	2,05%
USD	1,8%-2%	0,6%-1,45%
EUR	-	-





# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 14. Credite și avansuri la Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în sumă de 1.154.189 mii RON (31 decembrie 2017: 973.577 mii RON) includ soldurile în RON, USD și EUR și sunt utilizate pentru plăți interne și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii.

Banca Națională a României impune băncilor comerciale să mențină o sumă calculată ca procent din finanțarea lor, alta decât cea interbancară locală, inițiată pentru atingerea obiectivelor politicii monetare. La 31 decembrie 2018, rata pentru rezervele minime obligatorii în RON și în monedă străină era de 8%, în timp ce în 2017 era aceeași.

La 31 decembrie 2018 și 2017, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	0,2%	0,07%
USD	0,02%	0,01%
EUR	0,12%	0,1%

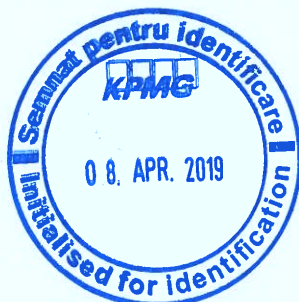
### 15. Credite și avansuri acordate clienților

În RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Credite și avansuri acordate clienților	3.304.410.011	2.712.083.890
Ajustări pentru depreciere (Nota 11)	(52.890.492)	(42.673.208)
<b>Total</b>	<b>3.251.519.519</b>	<b>2.669.410.682</b>

Analiza pe industrii	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Construcții	606.272.007	524.997.872
Imobiliare	638.912.264	436.977.751
Agricultură și alimentație	456.826.142	341.164.075
Altele	282.023.814	297.057.458
Sănătate	312.914.216	276.516.094
Comerț	294.254.426	275.881.848
Cabinete profesionale	232.933.752	196.548.168
Industria prelucrătoare	132.992.751	133.990.733
Turism	185.878.071	90.444.655
Persoane fizice	110.643.212	76.941.746
Servicii financiare	50.759.356	46.353.048
Industria lemnului	-	11.346.017
Industria extractivă	-	3.876.256
<b>Total</b>	<b>3.304.410.011</b>	<b>2.712.095.721</b>

La 31 decembrie 2018 și 2017, ratele dobânzilor la credite au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	0%-21,96%	0%-21,96%
EUR	0%-13,9%	0%-13,9%
USD	0%-14,5%	0%-12,5%



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 16. Alte active

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Cheltuieli în avans	2.732.208	2.929.044
Numerar în tranzit (de la furnizorul rețelei de ATM-uri)	14.541.180	21.665.562
Active recuperate și debitori diverși	11.350.741	13.656.768
Conturi tranzitorii	33.871.126	9.092.689
<b>Total</b>	<b>62.495.255</b>	<b>47.344.063</b>

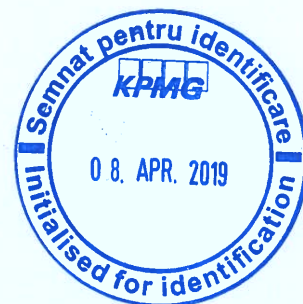
#### 17. Titluri de valoare

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Titluri de stat	-	549.130.257
Titluri de participare necotate	-	2.306.182
Minus: Provizioane pentru titluri de participare (Nota 11)	-	(294.451)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>551.141.988</b>
<i>Active financiare la cost amortizat</i>		
Titluri de stat	582.838.633	-
Ajustări pentru pierderi așteptate titluri de stat	(71.202)	-
<i>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</i>		
Titluri de participare necotate	1.494.589	-
<b>Total</b>	<b>584.262.021</b>	<b>-</b>

La 31 decembrie 2018, investițiile includ obligațiuni de stat denuminate în RON și EUR cu rata dobânzii între (2,5% - 7,25%) p.a. pentru RON și (1,25% - 3,4%) p.a. pentru EUR.

La 31 decembrie 2018, o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în sumă de 21.714.250 RON (31.12.2016: 22.181.677 RON) este gătată în favoarea Băncii Naționale a României.

Detaliile privind titlurile de capital necotate sunt următoarele:



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 17. Titluri de valoare (continuare)

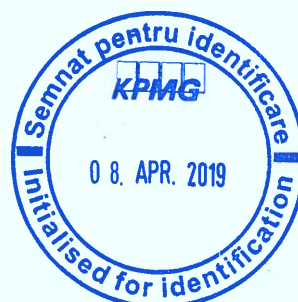
Denumirea companiei	Activitate	Locul de înregistrare	Participație	Sold (RON)	
				31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
SOPAS Casa de Compensare București	Leasing și servicii financiare	România	9,99%	-	-
Transfond SA	Casa de compensare și decontare	România	5,42%	12.962	370.330
	Transferuri de bani	România	2,56%	280.940	280.940
	Servicii de informare				
Biroul de Credit SWIFT	bancară	România	0,18%	13.384	13.384
	Transferuri de bani	Belgia	17 acțiuni	437.549	102.252
Elvila S.A. Visa	Mobilă, comerț și producție	România	1,84%	749.754	1.244.825
<b>Total valoare justă a titlurilor de capital necotate</b>				<b>1.494.589</b>	<b>2.011.731</b>

În 2018 și 2017 Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende de la Transfond SA în sumă de 624.403,28 RON (2017: 518.735 RON) și de la Biroul de Credit în sumă de 11.040 RON (2017: 1.914 RON).

### 18. Imobilizări corporale și necorporale

#### a. Imobilizări corporale

În RON	Terenuri și clădiri	Echipeamente de birou	Vehicule	Active imobilizate în curs	Total
<b>COST</b>					
<b>La 31 Decembrie 2016</b>	<b>7.469.674</b>	<b>10.599.808</b>	<b>5.534.037</b>	<b>1.404.251</b>	<b>25.007.770</b>
Intrări	240.211	1.237.502	1.359.411	2.183.601	5.020.725
Ieșiri	(117.492)	(257.074)	(403.861)	(2.837.114)	(3.615.541)
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>7.592.393</b>	<b>11.580.236</b>	<b>6.489.587</b>	<b>750.738</b>	<b>26.412.954</b>
Intrări	332.888	771.546	646.066	2.464.188	4.214.688
Ieșiri	(1.442.271)	(1.113.902)	(365.868)	(1.750.501)	(4.672.542)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>6.483.010</b>	<b>11.237.880</b>	<b>6.769.785</b>	<b>1.464.425</b>	<b>25.955.100</b>
<b>DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ</b>					
<b>La 31 Decembrie 2016</b>	<b>(5.761.846)</b>	<b>(7.952.109)</b>	<b>(3.011.240)</b>	-	<b>(16.635.195)</b>
Cheltuieli în exercițiul curent	(356.350)	(1.042.079)	(1.151.413)	-	(2.549.842)
Amortizarea aferentă ieșirilor	117.492	248.839	403.861	-	770.192
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>(5.910.704)</b>	<b>(8.745.349)</b>	<b>(3.758.792)</b>	-	<b>(18.414.845)</b>
Cheltuieli în exercițiul curent	(387.162)	(813.687)	(1.146.504)	-	(2.347.353)
Amortizarea aferentă ieșirilor	1.442.271	991.794	365.868	-	2.799.933
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>(4.855.594)</b>	<b>(8.567.242)</b>	<b>(4.539.427)</b>	-	<b>(17.962.264)</b>
<b>VALOARE CONTABILĂ NETĂ – ACTIVE CORPORALE</b>					
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>1.681.689</b>	<b>2.834.887</b>	<b>2.730.795</b>	<b>750.738</b>	<b>7.998.109</b>
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>1.627.416</b>	<b>2.670.820</b>	<b>2.230.358</b>	<b>1.464.425</b>	<b>7.992.837</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

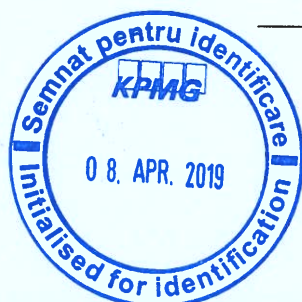
### 18. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

#### b. Imobilizări necorporale

În RON	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	Total
<b>COST</b>			
<b>La 31 Decembrie 2016</b>	<b>16.558.128</b>	<b>936.288</b>	<b>17.494.416</b>
Intrări	1.054.920	1.077.508	2.132.417
Intrări	(162.612)	(1.054.908)	(1.217.520)
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>17.450.436</b>	<b>958.888</b>	<b>18.409.323</b>
Intrări	2.691.588	2.128.913	4.820.501
Intrări	-	(2.691.588)	(2.691.588)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>20.142.024</b>	<b>396.213</b>	<b>20.538.236</b>
<b>DEPRECIERE ACUMULATĂ</b>			
<b>La 31 Decembrie 2016</b>	<b>(16.213.182)</b>	-	<b>(16.213.182)</b>
Cheltuieli în exercițiul curent	(510.095)	-	(510.095)
Amortizarea aferentă ieșirilor	162.600	-	162.600
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>(16.560.677)</b>	-	<b>(16.560.677)</b>
Cheltuieli în exercițiul curent	(761.822)	-	(761.822)
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>(17.322.499)</b>	-	<b>(17.322.499)</b>
<b>VALOARE CONTABILĂ NETĂ</b>			
<b>La 31 decembrie 2017</b>	<b>889.759</b>	<b>958.888</b>	<b>1.848.647</b>
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b>2.819.524</b>	<b>396.213</b>	<b>3.215.738</b>

### 19. Depozite atrase de la clienți

În RON	31-Dec-18		
	RON	Valută	Total
La vedere	1.225.032.177	279.981.407	1.505.013.584
Depozite la termen	2.280.905.122	973.476.700	3.254.381.822
<b>Total</b>	<b>3.505.937.299</b>	<b>1.253.458.107</b>	<b>4.759.395.406</b>
În RON	31-Dec-17		
	RON	Valută	Total
La vedere	1.056.889.867	215.291.075	1.272.180.942
Depozite la termen	2.028.357.855	793.393.557	2.825.032.990
<b>Total</b>	<b>3.085.247.722</b>	<b>1.008.684.632</b>	<b>4.097.213.932</b>



# LIBRA INTERNET BANK S.A.

## Note la situațiile financiare

### 19. Depozite atrase de la clienți (continuare)

La 31 decembrie 2018 și 2017, ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
RON	0%-6%	0%-6,0%
EUR	0%-2,5%	0%-2,5%
USD	0%-1,5%	0,75%-2%

La 31 decembrie 2018, dobânzile datorate pentru soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 2,95% p.a. pentru conturile curente în RON, 0% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile membre ale Broadhurst Group NCH, acționar final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 266.897.439 RON la 31 decembrie 2018 și 334.080.930 RON la 31 decembrie 2017. La 31 decembrie 2018, suma a depășit 10% din capitalurile proprii ale Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părțile afiliate este de 1,56%.

### 20. Împrumuturi de la instituții financiare

Banca a semnat un acord de împrumut cu Fondul European de Investiții. Soldul în RON la 31.12.2018 a fost de 10.680.000 RON, cu o rată a dobânzii de 5,69%, iar soldul în EUR a fost de 5.000.000 EUR, având o rată a dobânzii de 1,44% (1,48% la 31 decembrie 2017).

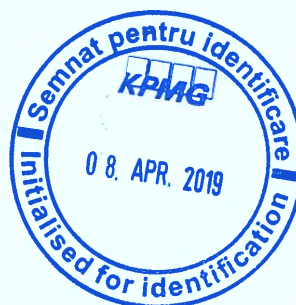
Banca a semnat un acord cu BERD la 10 ianuarie 2018, cu scadența la 10 ianuarie 2022. Soldul la 31 decembrie 2018 a fost de 23.302.500 RON.

### 21. Provizioane

	Provizioane pentru riscuri și cheltuieli
<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>1.925.322</b>
Venituri nete din reluarea provizioanelor	(891.837)
Diferențe de curs valutar	1.124
<b>31 decembrie 2017</b>	<b>1.034.609</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele	2.796.612
Diferențe de curs valutar	262.841
Rezerva din tranziția la IFRS 9	714.240
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>4.808.302</b>

### 22. Alte datorii

În RON	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Contribuții sociale, salarii și alte impozite de plată	3.577.139	2.639.927
Creditori diverși	11.651.694	8.411.648
<b>Total</b>	<b>15.228.833</b>	<b>11.051.575</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 23. Capital social

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Capital social la valoarea nominală	462.616.000	350.900.000
Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003	43.549.200	43.549.200
<b>Capital social total</b>	<b>506.165.200</b>	<b>394.449.200</b>

Structura acționariatului la 31 decembrie 2018 și 2017 este următoarea:

Acționar	31 decembrie 2018		31 decembrie 2017	
	Nr. acțiuni	%	Nr. acțiuni	%
Broadhurst Investments Ltd.	3.084.446.311	66,67%	2.660.153.320	75,81%
Romarta SA	1.274.798.922	27,56%	426.398.820	12,15%
Metex Big SA	-	0,00%	328.312.450	9,36%
Andrei Siminel Cristian	264.940.396	5,73%	92.000.000	2,62%
Alții	1.974.371	0,04%	2.135.413	0,06%
<b>TOTAL</b>	<b>4.626.160.000</b>	<b>100%</b>	<b>3.509.000.000</b>	<b>100%</b>

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018, acționarii au majorat capitalul social al Băncii cu 111.716.000 RON, subscrierile fiind realizate după cum urmează:

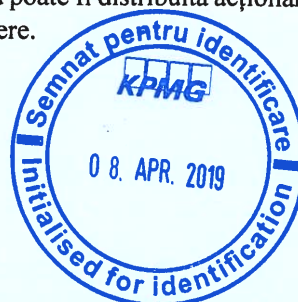
<i>În RON</i>	2018
Broadhurst Investments Ltd.	17,294,040
Romarta SA	42,429,299
Metex Big SA	854,076
Andrei Siminel Cristian	51,138,585
<b>Total</b>	<b>111,716,000</b>

#### 24. Alte rezerve

Alte rezerve constau, în principal, din rezerve legale și rezerva generală de risc stabilită în conformitate cu legislația română.

<i>În RON</i>	31 December 2018	31 December 2017
Rezervă legală	14.408.937	8.867.784
Rezerva generală pentru riscul de credit	418,133	418,133
Rezerva generală de risc	241,330	241,330
Alte rezerve	167,774	167,774
<b>Total</b>	<b>15,236,174</b>	<b>9,695,021</b>

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația română prin alocarea a 5% din profitul brut până când rezerva atinge 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată din profitul brut și este deductibilă cu privire la impozitul pe profit. În 2018, Banca a alocat pentru rezerva legală suma de 5.541.153 RON reprezentând 5% din profitul înregistrat în 2018. La 2017, Banca a alocat pentru rezerva legală o sumă de 3.469.874 RON. Rezerva generală de risc este stabilită în conformitate cu legislația română și este egală cu un minim de 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere.



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 25. Angajamente și datorii contingente

Plățile viitoare ale Băncii rezultate din contractele de leasing sunt prezentate mai jos:

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Sume de plătit:</b>		
Într-un an	11.113.083	8.174.970
între 2 și 5 ani	18.736.235	14.711.064
<b>Total</b>	<b>29.849.317</b>	<b>22.886.034</b>

#### Scrisori de garanție

Valorile totale ale scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 sunt:

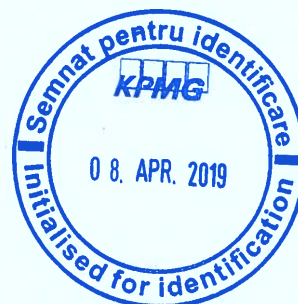
<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Scrisori de garanție în RON</b>		
garantate prin ipotecă	1.015.298	4.711.664
garantate prin numerar	11.775.989	17.151.258
garantate prin alte instrumente	18.900.214	9.836.881
garantate prin gaj	8.291	215.000
<b>Total</b>	<b>31.699.792</b>	<b>31.914.802</b>
<b>Scrisori de garanție în valută</b>		
garantate prin numerar	2.341.842	1.949.233
garantate prin ipotecă	1.281.269	2.010.081
garantate prin alte instrumente	1.795.632	4.753.774
<b>Total</b>	<b>5.418.743</b>	<b>8.713.088</b>
<b>Total scrisori de garanție</b>	<b>37.118.534</b>	<b>40.627.891</b>

<i>În RON</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
<b>Angajamente de creditare neutilizate</b>		
<b>Total angajamente de creditare neutilizate</b>	<b>989.108.827</b>	<b>924.761.266</b>

La 31 decembrie 2018, Banca are un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare de 244,41 mil. RON (60.000.000 USD), cu scadența la 11 noiembrie 2019.

Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi utilizat în orice moment pentru a gestiona lichiditatea Băncii în legătură cu situații neprevăzute.

Pentru scrisorile de garanție și acreditivele emise în RON, a fost în vigoare următorul aranjament: Banca a acordat clienților săi facilități de linii de credit, garantate în principal prin ipotecă și garanții în numerar, și ulterior a emis scrisori de garanție și acreditive în limitele aprobate inițial pentru liniile de creditare.



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 26. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare reprezintă prețul care poate fi obținut din vânzarea unui activ, sau plătit la transferul unei datorii, într-o tranzacție normală între participanții la piață; dacă sunt disponibile, valoarea justă se bazează pe prețurile de piață cotate. Însă, pentru o parte a instrumentelor financiare ale Băncii, nu există niciun preț de piață. În situații în care prețurile de piață cotate nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează folosind modelele fluxurilor de numerar actualizate sau alte modele, după caz. Modificările aduse ipotezelor de bază, inclusiv ratelor de actualizare și fluxurilor de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările. De aceea, este posibil ca estimările valorilor juste calculate să nu reflecte întocmai prețul care ar putea fi obținut ca urmare a vânzării instrumentelor financiare.

##### (a) Numerar și solduri la Banca Centrală

Valorile raportate ale numerarului și soldurilor la banca centrală sunt considerate a aproxima valoarea justă a acestora.

##### (b) Plasamente la bănci

Creanțele la bănci includ solduri în conturile Nostro și depozite pe termen scurt scadente în cel mult o lună. În conformitate cu IAS 39, în 2017, valoarea justă estimată a sumelor datorate de bănci aproximează valorile lor contabile, însă în conformitate cu IFRS 9, pentru toate expunerile se înregistrează provizioane pentru a surprinde deteriorarea viitoare față de valoarea la recunoașterea inițială.

##### (c) Credite și avansuri acordate clienților

Valoarea justă a creditelor cu dobânzi variabile, care își modifică regulat prețurile fără nicio modificare semnificativă în riscul de credit, este aproximată, în general, de valoarea lor contabilă. La 31 decembrie 2018, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 60.738.599 RON iar valoarea lor justă este de 77.925.935 RON. La 31 decembrie 2017, creditele cu rate ale dobânzii fixe sunt în valoare de 74.034.339 RON și valoarea lor justă este de 68.544.696 RON.

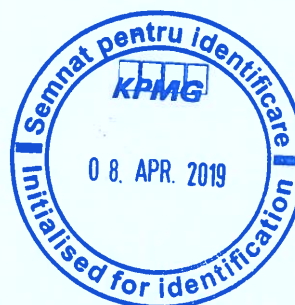
##### (d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozite de la clienții

Sumele datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu scadență până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate către bănci este aproximativ echivalentă cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a depozitelor datorate la cerere reprezintă valoarea contabilă raportată a sumelor datorate la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen la ratele dobânzii variabile este aproximativ egală cu valorile raportate ale acestora la data bilanțului.

La 31 decembrie 2018, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 3.234.410.681 RON iar valoarea lor justă a fost de 3.143.361.755 RON.

La 31 decembrie 2017, depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 2.708.716.913 RON iar valoarea lor justă a fost de 2.251.212.760 RON.

În momentul clasificării valorii juste a instrumentelor financiare, ierarhia valorii juste este folosită pentru a reflecta semnificația datelor introduse folosite pentru a face evaluările respective.





## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

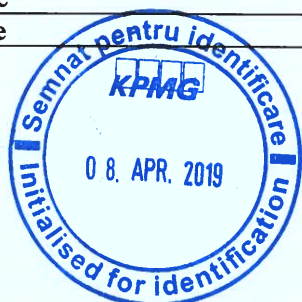
#### 26. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- Evaluarea se realizează folosind prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau datorii identice (nivelul 1).
- Datele de intrare în modelul de evaluare sunt observabile fie direct (prețuri) sau indirect (derivate din prețuri de piață), în afară de prețurile cotate, care sunt incluse la nivelul 1. Banca a clasificat evaluarea titlurilor de stat în această categorie (nivelul 2).
- Datele de intrare în modelul de evaluare nu se bazează pe datele de piață observabile (nivelul 3).

Clasificarea valorii juste a activelor financiare ale Băncii pe cele trei niveluri este prezentată mai jos:

<b>31 decembrie 2018</b>				
<b>În RON</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
Numerar și echivalente de numerar	-	74.799.730	-	74.799.730
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.154.189.161	-	-	1.154.189.161
Credite și avansuri acordate băncilor	316.011.046	-	-	316.011.046
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	3.268.706.855	3.268.706.855
Titluri de stat	-	582.767.431	-	582.767.431
Titluri de participare	-	-	1.989.660	1.989.660
<b>Active totale</b>	<b>1.470.200.207</b>	<b>657.567.161</b>	<b>3.270.696.515</b>	<b>5.398.463.883</b>
Depozite atrase de la clienți	-	-	4.668.330.517	4.668.330.517
Împrumuturi de la instituții financiare	57.398.480	-	-	57.398.480
Sume în tranzit către bănci corespondente	19.385.841	-	-	19.385.841
<b>Datorii totale</b>	<b>76.784.321</b>	<b>-</b>	<b>4.668.330.517</b>	<b>4.745.114.838</b>
<b>31 decembrie 2017</b>				
<b>În RON</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
Numerar și echivalente de numerar	-	34.528.353	-	34.528.353
Credite și avansuri la Banca Națională a României	973.577.155	-	-	973.577.155
Credite și avansuri acordate băncilor	320.662.377	-	-	320.662.377
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	2.663.921.038	2.663.921.038
Titluri de stat	-	549.130.257	-	549.130.257
Titluri de participare	-	-	2.306.182	2.306.182
<b>Active totale</b>	<b>1.294.239.532</b>	<b>583.658.610</b>	<b>2.666.227.220</b>	<b>4.544.125.362</b>
Depozite atrase de la clienți	-	-	3.639.709.779	3.639.709.779
Împrumuturi de la instituții financiare	35.428.821	-	-	35.428.821
Sume în tranzit către bănci corespondente	23.531.179	-	-	23.531.179
<b>Datorii totale</b>	<b>58.960.000</b>	<b>-</b>	<b>3.639.709.779</b>	<b>3.698.669.779</b>



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### Note la situațiile financiare

#### 27. Tranzacții cu părțile afiliate

În sensul prezentelor situații financiare, părțile sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca are tranzacții cu entități - membri ai Broadhurst Group NCH, acționarul final, precum și cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos:

<i>În RON</i>	<b>Entități din grup</b>	<b>Conducerea Băncii</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2018</b>			
Credite sau avansuri către clienți	19.555.799	745.125	<b>20,300,924</b>
<b>ACTIVE TOTALE</b>	<b>19.555.799</b>	<b>745.125</b>	<b>20,300,924</b>
Depozitele și conturile de economii ale clienților	246.540.055	5.984.491	<b>252.524.546</b>
<b>DATORII TOTALE</b>	<b>246.540.055</b>	<b>5.984.491</b>	<b>252.524.546</b>
Venituri din dobânzi și comisioane	<b>2.413.338</b>	<b>43.844</b>	<b>2.457.182</b>
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	<b>2.279.034</b>	<b>130.966</b>	<b>2.410.000</b>
Angajamente	<b>17.484.960</b>	<b>2.237.895</b>	<b>19.722.855</b>
<i>În RON</i>	<b>Entități din grup</b>	<b>Conducerea Băncii</b>	<b>Total</b>
<b>31 decembrie 2017</b>			
Credite sau avansuri către clienți	12.967.019	799.653	13.766.672
<b>ACTIVE TOTALE</b>	<b>12.967.019</b>	<b>799.653</b>	<b>13.766.672</b>
Depozitele și conturile de economii ale clienților	341.091.985	4.949.671	346.041.656
<b>DATORII TOTALE</b>	<b>341.091.985</b>	<b>4.949.671</b>	<b>346.041.656</b>
Venituri din dobânzi și comisioane	<b>1.190.154</b>	<b>39.499</b>	<b>1.229.653</b>
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	<b>2.019.620</b>	<b>58.728</b>	<b>2.078.348</b>
Angajamente	<b>4.354.046</b>	<b>162.760</b>	<b>4.516.806</b>

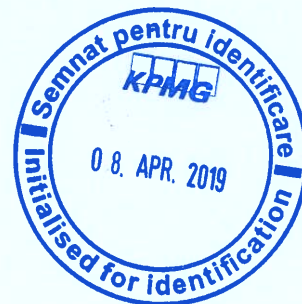
În entitățile Grupului se află: companiile acționari ai băncii, companiile deținute de acționari și companiile în care acționarii dețin controlul.



## LIBRA INTERNET BANK S.A.

### 28. Evenimente ulterioare

Nu există evenimente ulterioare semnificative de raportat.





**RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

**LIBRA INTERNET BANK SA.  
31.12.2018**

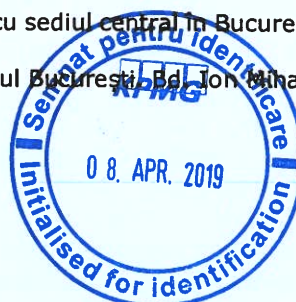
**Analiza exacta a evoluției instituției de credit în anul financiar și a situației sale la încheierea acestuia:**

LIBRA INTERNET BANK a fost înființată pe 25 noiembrie 1996 și funcționează sub licența nr. 000.025 Seria B din 01/24/1997 emisă de Banca Națională a României.

Din punct de vedere juridic, LIBRA INTERNET BANK este o societate pe acțiuni, cu capital integral privat, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1991 și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, având codul fiscal R 8119644 și este membră a Asociației Române a Băncilor. Sediul central al băncii este amplasat pe Calea Vitan, 6-6A, Sector 3.

LIBRA INTERNET BANK își desfășoară activitatea curentă prin următoarele 50 de sucursale:

- **Sucursala BUCUREȘTI** – înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/396/1998, care funcționează de la 01 februarie 1998;
- **Sucursala BĂNEASA** - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/5917/1998, care funcționează de la 01 mai 1999;
- **Sucursala ORADEA** - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J05/770/2000, care funcționează de la 12 februarie 2001;
- **Sucursala CONSTANȚA** - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J13/1769/13.10.2000, care funcționează de la 06 martie 2001;
- **Sucursala ȘTEFAN CEL MARE** – înființată la 22 decembrie 2005, prin transformarea Agenției AVIATORILOR (Agenție care funcționează de la 21.05.2001);
- **Sucursala IULIU MANIU** – înființată la 16 februarie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/2915/2005;
- **Sucursala PANTELIMON** - înființată la 02 februarie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/1826/2005;
- **Sucursala BUZĂU** - înființată la 20 aprilie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/536/2005;
- **Sucursala PITEȘTI** - înființată la 16 iunie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J03/1178/2005;
- **Sucursala PLOIEȘTI2** - înființată la 27 martie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J29/674/2006;
- **Sucursala MOȘILOR** - înființată la 08 noiembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/18810/2005;
- **Sucursala BISTRIȚA** - înființată la 09 decembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J06/1015/2005;
- **Sucursala SIBIU** - înființată la 06 decembrie 2005, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J32/1776/2005;
- **Sucursala PIATRA NEAMȚ** - înființată la 20 februarie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J27/230/2006;
- **Sucursala IAȘI** - înființată la 29 martie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J22/786/2006;
- **Sucursala BERCENI** - înființată la 11 aprilie 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/6091/2006;
- **Sucursala RAHOVA** - înființată la 12 mai 2006, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/7744/2006;
- **Sucursala VOLUNTARI** - înființată la 12 iunie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J23/1715/2008;
- **NERVA TRAIAN** - înființată la 29 mai 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/9450/2008;
- **Sucursala CRAIOVA** - înființată la 8 iulie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J16/1345/2008;
- **Sucursala BRAȘOV** - înființată la 11 iulie 2008, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J08/1906/2008;
- **Sucursala DECEBAL** - înființată la 03 noiembrie 2010, cu sediul central în București, sector 3, Bd. Decebal 7, clădirea S 12, parter;
- **Sucursala ION MIHALACHE**, J40/4759/2011, Municipiul București, Bd. Ion Mihalache 35-37, sector 1;



- **Sucursala CLUJ-NAPOCA. J12/1423/26.05.2011.** Municipiul Cluj-Napoca. Bd. Eroilor 10. județul Cluj;
- **Sucursala AFUMAȚI. J23/1866/14.07.2011.** sat Afumați. comuna Afumati. Strada Fabricii 1. T111. P425. clădirile H9-M1. județul Ilfov
- **Sucursala TIMIȘOARA. J35/1847/10.08.2011.** Timișoara. Strada Int. Doinei 19. județul Timiș
- **Camil Ressu - J40/6787/13.06.2012.** București. sector 3. Bd. Camil Ressu 68. clădirea 1B. lot 5
- **Sucursala Bacău - J4/782/13.08.2012.** Bacău. Calea Mărășești 4. intrarea D. parter. județul Bacău
- **Sucursala Târgu Mureș - J26/259/16.03.2012.** Târgu Mureș. Piața Trandafirilor 6-8. județul Mureș
- **Sucursala Brăila - J9/722/27.11.2013.** Calea Călărașilor 51. lot 1. clădirea 104. parter. Municipiul Brăila. județul Brăila
- **Sucursala Drumul Taberei - J40/13978/12.11.2013.** Drumul Taberei 90. clădirea C8. parter. sector 6. București
- **Sucursala Fundeni - J23/2955/27.09.2013.** Dobroiești. Strada Dragonul Roșu 1-10. Dragonul Roșu Centrul comercial Megashop. etajul I. Clădirea R1. județul Ilfov;
- **Sucursala Galați - J17/950/01.08.2013.** Municipiul Galați. Strada Domnească 17. Clădirea B. parter. județul Galați;
- **Sucursala Regina Elisabeta - J40/9559/30.07.2013.** București. Bd. Regina Elisabeta 63. parter. sector 5
- **Sucursala Colentina - J40/12992/21.10.2013.** Bd. Colentina 274. parter. camerele 3 și 9. sector 2. București
- **Sucursala 13 Septembrie - J40/11788/2014.** Calea 13 Septembrie. nr. 114. bl. 56. sc. 1. București
- **Sucursala Suceava - J33/863/2014.** str. Stefan cel Mare. nr. 17. parter + subsol. camerele 14. 15. 16 - 17. sc. A-B. Suceava
- **Sucursala Chitila - J40/12134/2014.** Șoseaua Chitilei nr. 101. București
- **Sucursala Podu Roș Iași : J22/1824/2015.** Municipiul Iași. Strada Sfântul Lazăr (fostă 7 Noiembrie). nr. 49. bl. A1-3. parter. Iași. județul Iași
- **Sucursala PANTELIMON EST. J40/13982/2015.** Sos. Pantelimon nr. 286. bl. 41. parter. sector 2. București;
- **MAGHERU - J40/626/21.01.2015.** Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3. Parter. Spațiul comercial „ I”. Sector 1. București;
- **Sucursala MĂRĂȘTI CLUJ-NAPOCA - J12/798/2015.** Bulevardul 21 Decembrie 1989. Nr. 148. Parter. Bloc B1. Ap. 114. Cluj. județul Cluj;
- **Sucursala ARAD - J2/636/2016.** Bd. Revoluției. nr. 89. corp A. parter. ap.1- B. județul Arad;
- **Sucursala BĂRNUȚIU TIMIȘOARA - J35/1358/2016.** Str. Simion Barnutiu. nr. 73-77. bl. 75. județul Timiș;
- **Sucursala PLOIEȘTI CENTRAL - J29/1758/2016.** Bulevardul Republicii nr.1. Complex (Hotel) Central. camerele nr.1 și 2. municipiul Ploiești. județul Prahova;
- **Sucursala DOROBANȚI - J40/15998/2016.** Calea Dorobanți. nr. 111-113. bl. 9B. Municipiul București. Sector 1;
- **CAPITOL CONSTANȚA - J13/205/2016.** Bd. Tomis 132. bl. LE1- LE2. Constanța. Jud. Constanța
- **EROII REVOLUȚIEI - J40/3024/2017.** număr unic de înregistrare 37176864. Șos. Giurgiului. nr. 23. sector 4. București;
- **CRÂNGAȘI - J40/1473/2017.** număr unic de înregistrare 37032885. Calea Crângași nr. 21. bl. 12. parter. spațiile comerciale nr. 3 și 4. sector 6. București;
- **APUSULUI - J40/13596/28.07.2017.** număr unic de înregistrare 38040444. B-dul Maniu nr. 73. parter. spațiul comercial nr. 4. bl. C3. sector 6. București.

La data de 31.12.2018 – **Consiliul de Administrație** avea următoarea structură:

- |                           |                   |
|---------------------------|-------------------|
| • Ovidiu PETRE Melinte    | - președinte      |
| • Cristina MAHIKA-VOICONI | - vice-președinte |
| • Eugen GOGA              | - vice-președinte |
| • Siminel ANDREI          | - membru          |
| • Emilian BITULEANU       | - membru          |
| • Mihaela Biciu           | - membru          |
| • Mihaela Sirbu           | - membru          |

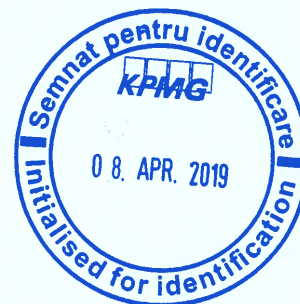


Pregătirea profesională a administratorilor este după cum urmează:

- **Ovidiu PETRE Melinte** - Inginer – Institutul Politehnic - Specializare: Mecanică fină. Master în Administrarea afacerilor
- **Cristina MAHIKA-VOICONI** – Economist – Academia de Studii Economice. Master în Administrarea afacerilor. Auditor financiar (intern). Vice-președinte al LIBRA INTERNET BANK
- **Eugen GOGA** – Economist – Academia de Studii Economice. Specializare: Relații economice internaționale. Master în Administrarea afacerilor
- **Siminel ANDREI** - Inginer – Institutul Politehnic - Specializare: Transport. Master în Administrarea afacerilor
- **Emilian BITULEANU** – Inginer - Institutul Politehnic - Specializare: Electronică și telecomunicații. Studii postuniversitare – gestionarea întreprinderilor și analiză financiară. studii de Gestiune bancară la Academia de Studii Economice. Master în Administrarea afacerilor.
- **Mihaela Biciu** - Economist – Academia de Studii Economice. Facultatea de Finanțe. Bănci și Contabilitate. Master în Administrarea afacerilor.
- **Mihaela Sirbu** - Economist – Academia de Studii Economice Facultatea de studii economice în limbi străine – Departamentul de Limbă engleză. Master în Administrarea afacerilor – Universitatea Case Western Reserve. Weatherhead School of Management.

Conducerea executivă a băncii se realizează în conformitate cu statutul (actul constitutiv) băncii și cu legislația în vigoare, de către **Comitetul Director** – care era format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2018:

- |                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| • Emilian BITULEANU       | - Director General |
| • Cristina MAHIKA-VOICONI | - Director         |
| • Eugen GOGA              | - Director         |
| • Ionut Umbres            | - Director         |

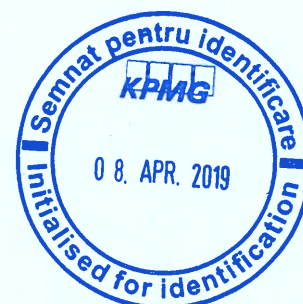


**A. Prezentarea elementelor de active și datorii din Bilanțul contabil și a veniturilor și cheltuielilor din Contului de profit și pierdere**

Bilanțul contabil și Contul de profit și pierdere la data de 31.12.2018 au fost redactate pe baza balanței de verificare recapitulativă la nivelul băncii:

**Bilanțul** (toate sumele sunt exprimate în RON) la 31 decembrie 2018 este următorul:

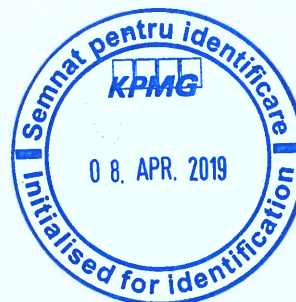
	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Active</b>	
Numerar și echivalente de numerar	74.799.730
Credite și avansuri la Banca Națională a României	1.154.189.161
Credite și avansuri la bănci	316.011.046
Credite și avansuri la clienți	3.251.519.519
Titluri de plasament disponibile la vânzare	-
Titluri de plasament la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	1.494.589
Disponibil pentru vânzarea activelor financiare	-
Titluri de plasament la cost amortizat	582.767.431
Imobilizări corporale	7.992.837
Imobilizări necorporale	3.215.738
Creanțe privind impozitul amânat	857.416
Alte active	62.495.255
<b>Total active</b>	<b><u>5.455.342.722</u></b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>	
Depozite de la clienți	4.759.395.407
Datorii subordonate	57.398.480
Provizioane	4.808.302
Datorii privind impozitul curent	5.491.802
Alte datorii	15.228.833
<b>Total datorii</b>	<b><u>4.842.322.824</u></b>
Capital social	506.165.200
Rezerve	15.277.393
Rezultate reportate	91.577.305
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b><u>613.019.898</u></b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b><u>5.455.342.722</u></b>

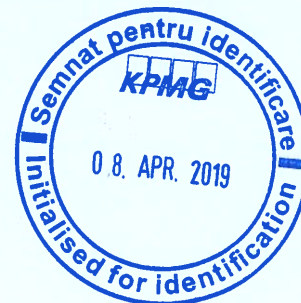




**Contul de profit și pierdere** (toate sumele sunt exprimate în **RON**) la 31 decembrie 2018 este structurat după cum urmează:

	<b>2018</b>
Venituri din dobânzi	271.566.250
Cheltuieli cu dobânzile	(49.607.409)
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b><u>221.958.841</u></b>
Venituri din onorarii și comisioane	33.397.014
Cheltuieli cu onorarii și comisioane	(12.006.121)
<b>Venit net din comisioane și onorarii</b>	<b><u>21.390.893</u></b>
Venit net din instrumente financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL)	117.586
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	15.621.819
Alte venituri din exploatare	3.190.058
<b>Total venituri din exploatare</b>	<b><u>262.279.197</u></b>
Cheltuieli cu personalul	(81.844.416)
Amortizare și depreciere	(3.110.078)
Alte cheltuieli de exploatare	(59.018.024)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b><u>(143.733.715)</u></b>
<b>Profit din exploatare</b>	<b><u>118.545.482</u></b>
Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare	(7.222.414)
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b><u>110.823.068</u></b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(15.063.588)
<b>Profit aferent perioadei</b>	<b><u>95.759.480</u></b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, net fără impozitul pe venit</b>	
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior la contul de profit și pierdere:</b>	
Mișcări în rezerva de valoare justă disponibilă pentru vânzarea activelor financiare	
Disponibil pentru vânzarea activelor financiare – modificare netă a valorii juste	-
<b>Total rezultat global, după impozitare</b>	<b><u>95.759.480</u></b>





## **B. Guvernanță corporativă**

### **B1. Structura organizatorică**

Banca este organizată pe divizii și departamente, iar în teritoriul Banca este organizată pe unități-sucursale. De asemenea, structura băncii include Ofițerul de Conformitate, subordonat Comitetului de Direcție al băncii, Ofițerul responsabil cu protecția datelor, subordonat Directorului General și Ofițerul de Securitate a Informației, subordonat direct coordonatorului ariei IT al băncii. Diviziile reprezintă primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice și sunt direct subordonate directorilor Băncii. Diviziile pot include în structura lor unul sau mai multe departamente. Persoanele care conduc Diviziile au funcția de Director Divizie, iar cele care conduc departamentele au funcția de Șef Departament. Unitățile sunt conduse de directori numiți prin decizia organului competent al băncii. Directorii de sucursale sunt în directă subordine a Directorului banca coordinator.

### **B2. Organul de conducere al Băncii**

Banca este organizată în sistem unitar, funcția de supraveghere asupra organelor cu funcție de conducere fiind exercitată de către Consiliul de Administrație. Organul de conducere al Băncii este format din Consiliul de Administrație (organ de conducere în funcția sa de supraveghere) și din Comitetul de Direcție (conducerea superioară). În scopul îndeplinirii obligațiilor ce le revin, precum și al dezvoltării și menținerii celor mai bune practici, atât organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cât și conducerea superioară pot înființa comitete, subcomitete, comisii etc.

### **B3. Administrarea riscurilor**

Funcția de administrare a riscurilor este o componentă centrală a sistemului de control intern al Libra Internet Bank. Această funcție este asigurată de către Divizia Administrarea Riscurilor prin Departamentul Administrarea Riscurilor, Departamentul de Administrare a Riscului de Credit și Departamentul Raportări. Suplimentar, Divizia Control și Antifraudă contribuie la întărirea sistemului de control intern. Divizia Administrarea Riscurilor și Divizia Control și Antifraudă sunt independente față de entitățile operaționale ale băncii, dețin suficientă autoritate, resurse și au acces direct la organul de conducere al Băncii. În îndeplinirea funcției de administrare a riscurilor, Divizia Administrarea Riscurilor își desfășoară activitatea în concordanță cu prevederile legislative, urmărind:

a) Menținerea și dezvoltarea unei culturi a riscurilor. Divizia Administrarea Riscurilor promovează o cultură a riscurilor la nivelul instituției printr-o serie de activități complementare precum:

- I. Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, conform Profilului și strategiei de risc;
- II. Informarea angajaților cu privire la bunele practici în domeniul administrării riscurilor.

b) Menținerea și dezvoltarea unui cadru de administrare a riscurilor. Divizia Administrarea Riscurilor deține un rol central în menținerea și actualizarea cadrului de administrare a riscurilor prin:

I. Implementarea de politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților instituției la nivel de linie de activitate și la nivel de ansamblu al instituției de credit;

II. Dezvoltarea de instrumente anticipative și retrospective de identificare și măsurare a riscurilor;

III. Stabilirea și gestionarea mecanismelor de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile relevante ale Băncii să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

c) Existența unei politici de aprobare a noilor produse. Divizia Administrarea Riscurilor este implicată atât în aprobarea produselor noi, cât și în aprobarea modificărilor aduse produselor existente.

I. Controalele periodice desfășurate la nivelul tuturor entităților din Banca;

II. Promovarea responsabilității angajaților băncii privind administrarea și mitigarea riscurilor prin gestionarea activității de autocontrol. Această activitate presupune monitorizarea permanentă și raportarea anuală a rezultatelor monitorizării asupra activității din subordine, de către toți directorii diviziilor și sucursalelor Băncii;

III. Testarea angajaților din front-office. Testarea vizează atât nivelul de pregătire teoretică și practică cât și capacitatea acestora de a identifica și raporta incidente sau vulnerabilități care pot expune banca la risc;

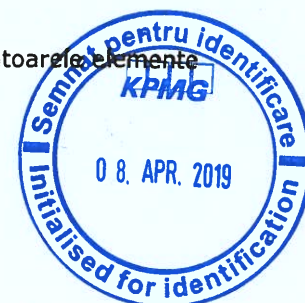
#### B4. Controlul intern al Băncii

Controlul intern al Băncii este format din funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Controlul intern al Băncii este în directă subordonare a Directorului General al Băncii. Funcțiile de control sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional, și de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și le controlează. Funcțiile sistemului de control intern sunt îndeplinite astfel:

- Funcția de **audit intern** este îndeplinită de către Divizia Audit Intern.
- Funcția de **administrare a riscurilor** este îndeplinită de către Divizia Administrarea Riscurilor.
- Funcția de **conformitate** este îndeplinită de către Divizia Conformitate.
- Divizia Control și Antifraudă sprijină funcția de administrare a riscurilor în ceea ce privește gestionarea riscului de fraudă (identifica și monitorizează toate activitățile băncii în vederea prevenirii fraudei interne și externe) și funcția de conformitate în ceea ce privește gestionarea riscului de conformitate (controlul și monitorizarea on-site a riscului de conformitate la nivelul unităților teritoriale, precum și la nivelul entităților din centrală Băncii).

Controlul intern este organizat la nivelul fiecărei structuri și este alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.



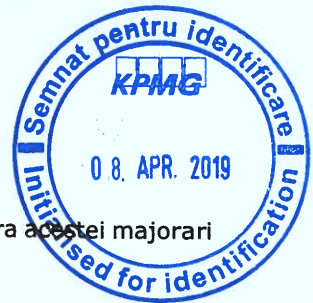
În ceea ce privește separarea responsabilităților, Banca asigură îndeplinirea cel puțin a următoarelor cerințe:

- Separarea adecvată a responsabilităților în scopul prevenirii conflictelor de interese;
- Stabilirea unui proces decizional clar, transparent și formalizat și o alocare clară a responsabilităților și a competenței, astfel încât să se asigure conformitatea cu deciziile și procedurile interne;
- Dezvoltarea de mecanisme de control intern adecvate activității desfășurate de Banca;
- Implementarea unor politici și proceduri destinate să promoveze comportamentul profesionist.

#### C. Structura actionariatului si capitalul social

La 31 Decembrie 2018 respectiv 31 Decembrie 2017 structura actionariatului a fost urmatoarea:

	2018	2018 (%)	2017	2017 (%)	Variatie detinere (%)
BROADHURST INVESTMENT LTD	308,444,631	66,67%	266,015,332	75,81%	-9.14%
RÖMARTA	127,479,892	27,56%	42,639,882	12,15%	15.41%
METEX BIG SA	-	0,00%	32,831,245	9,36%	-9.36%
Andrei Siminel Cristian	26,494,040	5,73%	9,200,000	2,62%	3.11%
Alti actionari (<1%)	197,437	0,04%	213,541	0,06%	-0.02%
<b>Total</b>	<b>462,616,000</b>	<b>100%</b>	<b>350,900,000</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>



In cursul anului 2018, capitalul social a fost majorat cu 111,716,000 lei iar tsructura acestei majorari este prezentata in tabelul de mai jos:

Actionar	Majorare capital social 2018
ANDREI SIMINEL	17,294,040
BROADHURST	42,429,299
METEX BIG	854,076
ROMARTA	51,138,585
<b>Total</b>	<b>111,716,000</b>

#### D. Fonduri atrase și fonduri împrumutate de la clienți – împrumuturi bancare

Cu privire la resursele atrase de bancă, de la clienții individuali și entitățile juridice, în anul 2018 acestea au constituit principala sursă de finanțare, conform politicii de dezvoltare îndreptate către creșterea resurselor atrase de bancă.

Resurse atrase de la clienți	31.12.2018 RON	31.12.2017 RON	2018 față de 2017
<b>CONTURI CURENTE SI LA VEDERE</b>	<b>1,505,013,583</b>	<b>1,275,462,518</b>	<b>18.00%</b>
Persoane fizice	289,963,227	237,905,805	<b>21.88%</b>
Entități juridice	1,215,034,392	1,037,556,713	<b>17.11%</b>
<b>TOTAL DEPOZITE</b>	<b>3,254,381,824</b>	<b>2,821,751,414</b>	<b>15.33%</b>
Depozite la termen	3,176,144,246	2,761,790,549	<b>15.00%</b>
Depozite colaterale	78,237,578	59,960,865	<b>30.48%</b>
<b>TOTAL RESURSE DE LA CLIEŢI</b>	<b>4,759,395,407</b>	<b>4,097,213,932</b>	<b>16.16%</b>

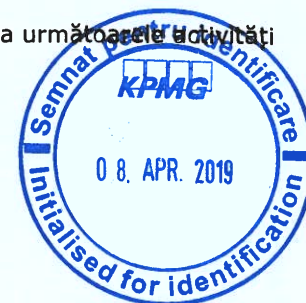
Volumul fondurilor atrase de la clienți a crescut cu 16.8%, în timp ce creditele au crescut cu 22%. Rata de utilizare a împrumuturilor nete/fondurilor a scăzut ușor, de la 71% la 69,5%.

Tipul resursei	31-dec.-18 RON		31-dec.-17 RON	
	Volum	%	Volum	%
<b>Resurse de la institutiile financiare</b>	<b>57,398,480</b>	<b>1%</b>	<b>35,428,821</b>	<b>1%</b>
Împrumuturi de la institutiile financiare	57,398,480	1%	35,428,821	1%
<b>Resurse de la clienți</b>	<b>4,759,395,407</b>	<b>99%</b>	<b>4,097,213,932</b>	<b>99%</b>
Conturi curente	1,505,013,583	31%	1,251,931,340	30%
Depozite	3,254,381,824	68%	2,845,282,592	69%

TOTAL RESURSE	ATRASE				
		4,816,793,887	100%	4,132,642,753	100%

Strategia băncii cu privire la produsele bancare oferite clienților se rezumă la următoarele activități comerciale ale băncii:

1. Atragerea și plasarea resurselor (împrumuturi);
2. Încasări și plăți atât la ghișeu, cât și on-line;
3. Operațiuni cu carduri;
4. Serviciul LIBRA PAY



#### **D1. ATRAGEREA SI PLASAREA RESURSELOR:**

Strategia Libra Internet Bank S.A. în administrarea lichidităților se încadrează în strategia de dezvoltare generală a băncii, ale cărei principale obiective strategice sunt consolidarea poziției în sectorul IMM-urilor și cel al profesioniștilor, prin extinderea în segmentul agricol, finanțarea proiectelor din domeniul imobiliar, gestionarea calității portofoliului împrumuturilor și controlul costurilor.

Principalul obiectiv al Libra Internet Bank în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și datoriilor băncii, care să permită:

- Maximizarea veniturilor nete din dobânzi, înregistrate de bancă, la un nivel stabilit de active;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile de pe piață și ajustarea acestora conform nevoii de lichidități a băncii;
- derularea activității băncii în condiții optime, conform strategiei stabilite, cu evitarea, în cea mai mare măsură posibilă, a disfuncțiilor care pot apărea ca urmare a asumării unor riscuri deosebit de ridicate în domeniul lichidităților;
- Minimizarea oricăror efecte negative care pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditatea băncii.

Mai exact, în planul de dezvoltare a băncii pentru 2018, pentru gestionarea activelor și a datoriilor și gestionarea lichidităților, au fost luate în considerare următoarele aspecte:

- Corelația dintre cantitate și calitate a resurselor financiare folosite de bancă (în special dintre resursele atrase de la persoanele fizice și juridice - deponenți) cu volumul de investiții; în acest sens, au fost luate în considerare următoarele aspecte:
  - a) Dispersarea surselor atrase de la cât de mulți deponenți posibil, pe țări străine (în corelație cu structurarea investițiilor pe valute) și pe perioade adecvate de timp (scurtă, medie, lungă);
  - b) Menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai băncii, furnizori de resurse, din categoria marilor deponenți, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se poată anticipa intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile realizate de bancă;
  - c) Împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost analizată și prevederea adecvată de provizioane pentru fondurile proprii, pentru a se menține stabilitatea financiară a băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor propria la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.
- Menținerea calității și cantității creditelor acordate clienților la nivelurile prevăzute în buget:
  - monitorizarea nivelului soldurilor aferent creditelor acordate și stabilirea unui plafon maxim pentru soldul creditelor în valută;
  - structurarea atentă a portofoliului de credit în sensul maturității acestuia, precum și a structurii valutelor, în strictă corelare cu natura și tipul resurselor bancare (capitaluri proprii și fonduri împrumutate). În această privință, ar trebui să se verifice respectarea limitelor stabilite de reglementările Băncii Naționale a României în legătură cu lichiditățile băncilor;

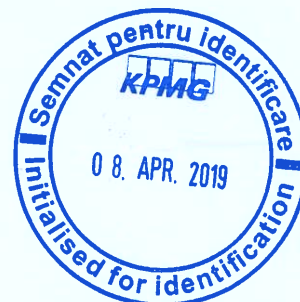
- prudența, atât în aceea ce înseamnă analiza capacității de refinanțare, cât și în legătură cu acceptarea garanțiilor; accent pus pe acceptarea garantării garanțiilor de finanțare, garantării micro-creditelor prin fonduri europene;
  - concentrarea pe clienții premium, accesarea clienților AgriBusiness;
- Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în corelare cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politica de atragere a resurselor și politica de creditare, respectiv:
    - gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și datoriiilor;
    - gestionarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelare cu evoluția surselor atrase (în sensul tipologiei clienților, valurilor și termenelor);
    - îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată.
  - Extinderea canalului de vânzări on-line.
  - Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de: externalizare (solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de leasing sau reamplasarea unităților în care banca își desfășoară activitatea.
  - Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (termene într-o singură zi sau foarte scurt, mediu și lung).
  - Asigurarea împărțirii atribuțiilor și a independenței pozițiilor operaționale și a pozițiilor privind monitorizarea situației lichidităților băncii.
  - Stabilirea și menținerea a cel puțin un nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi folosite în tranzacțiile de procurare a lichidităților (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții garantate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României.
  - Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă.
  - Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă; stabilirea unor relații de corespondență cu băncile de prim rang de pe piața internațională; activitățile de schimb privind piața monetară, schimbul valutar, tranzacționarea obligațiunilor de stat și a certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României se vor desfășura în special pe piața românească sau pe piața europeană.
  - Evaluarea implicațiilor pe care le-ar putea avea activitățile de custodie și de decontare asupra poziției lichidităților băncii și asupra altor riscuri potențiale. În acest sens, banca va solicita furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituțiile organizate pentru prestarea de astfel de servicii, care sunt reglementate adecvat și supravegheate de autoritățile de supraveghere financiar-bancară din statele membre UE și Spațiul Economic European (EEA).

Venitul net din dobanzi care rezultă din atragerea și plasarea de resurse înregistrat în 2018, pe baza structurii activelor și datoriiilor, a fost stabilit la 221.95 milioane RON, în comparație cu 155.66 milioane RON în 2017.

Monitorizarea eficientă a lichidității băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul instituției aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. conform strategiei, banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și de credite brute din totalul de active brute, indicatorul de lichiditate pe intervalele de scadență, indicatorul de lichiditate internă, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

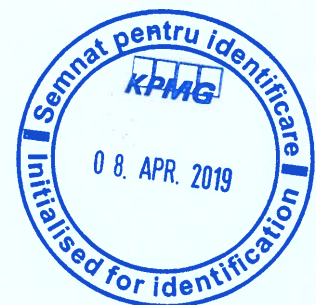
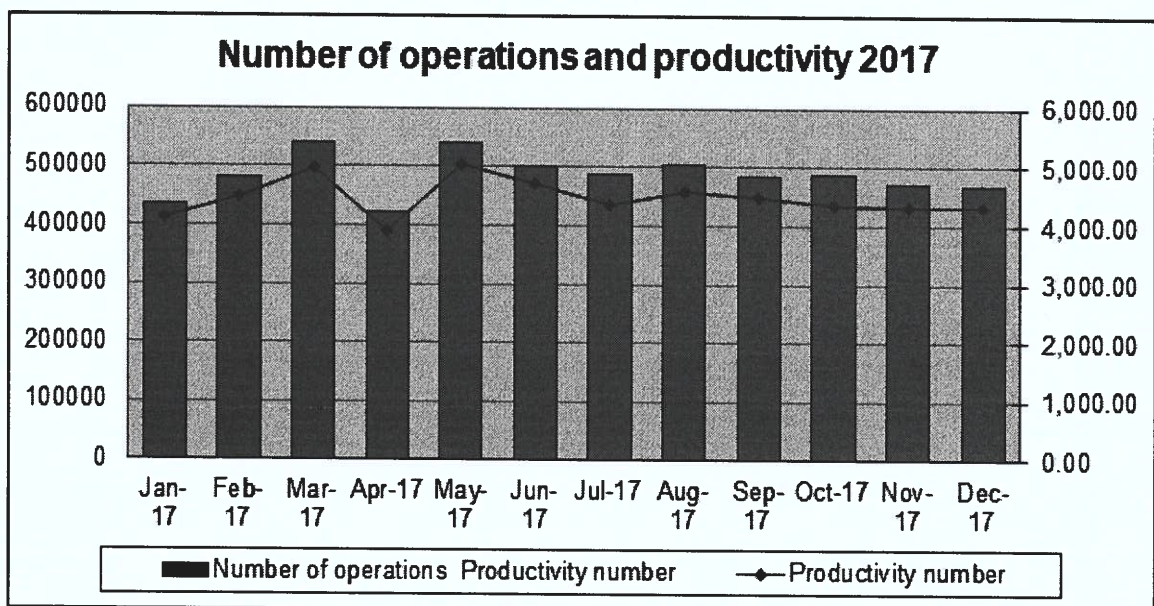
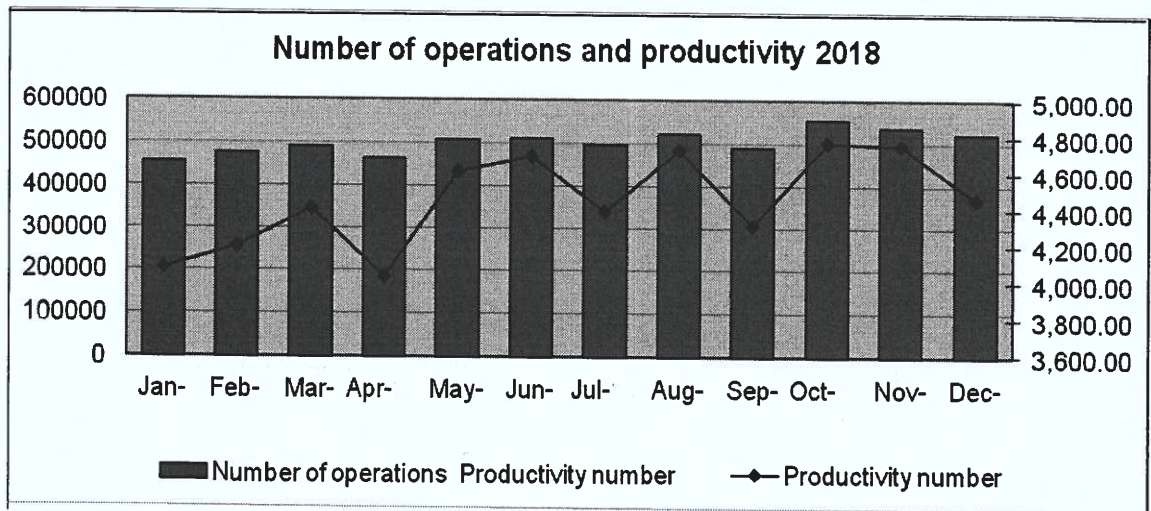


Astfel, indicatorul de lichiditate imediată înregistrat la 31 decembrie 2018 a fost de 44,06%, față de 45,6% la 31 decembrie 2017. Creditele brute din totalul surselor atrase de la clienți a înregistrat un nivel mediu anual de 70,47%, creditele brute din totalul activelor nete a înregistrat o medie de 58,38% și toți indicatorii stabiliți au respectat limitele din buget.

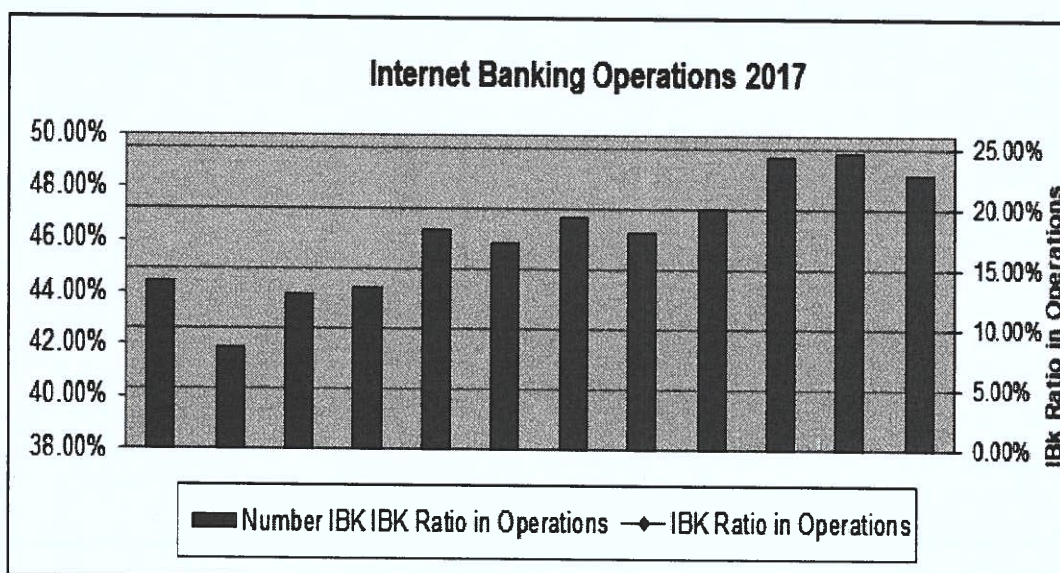
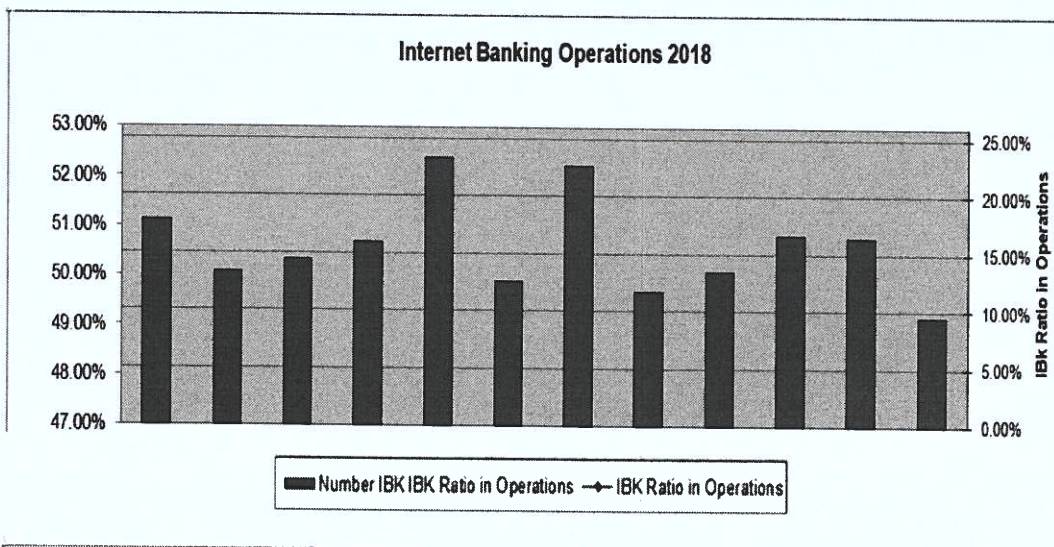


**D2. În domeniul colectării și plății**

În 2018, numărul total de operațiuni efectuate de bancă a crescut cu 3,20% (plățile la ghișeu și la casierie și încasările s-au ridicat la suma de 6.014.268 în 2018, în comparație cu 5.827.693 în 2017). Productivitate lunară medie per angajat s-a diminuat în 2018 cu 0,52% de la 4476 operațiuni lunare/ angajat în 2017 la 4453 operațiuni lunare/ angajat în 2018.







### **D3. Activitate carduri în 2018**

#### **Emitere:**

La sfârșitul anului 2018 erau 46.478 carduri valabile.

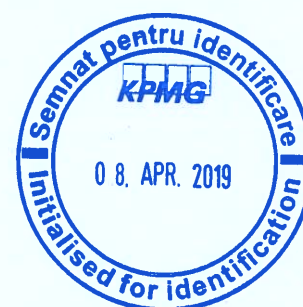
Tipurile de carduri disponibile la sfârșitul anului 2018 erau:

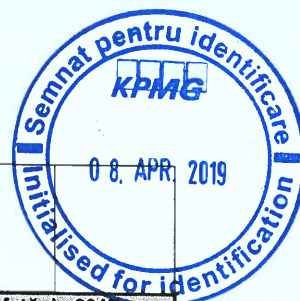
**Pentru persoane fizice:**

- Libra Free**
- Libra Free Online**
- Libra Junior**
- Libra Enjoy Debit**
- Libra Enjoy Credit**
- Libra Enjoy Online**
- Libra Gold Tradeville**

**Pentru societăți:**

- Libra Business Standard**
- Libra Business Executor**
- Libra Business Medical**
- Libra Business Gold**





Tranzacții cu carduri active în 2018:						
Tranzacții cu carduri	Emise 2017		Emise 2018		2018 față de 2017	
	Tranzacții		Tranzacții		Tranzacții	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
<b>Total tranzacții în numerar</b>	<b>519.316</b>	<b>672.130.991</b>	<b>600.944</b>	<b>818.191.206</b>	15.72%	21.73%
Retrageri de la noi la nivel intern*	358.948	542.017.069	403.886	659.792.933	12.52%	21.73%
Retrageri de la noi la alții la nivel intern	510.926	663.857.226	591.140	807.621.931	15.70%	21.66%
Retrageri de la noi la alții la nivel internațional	8.390	8.273.765	9.804	10.569.275	16.85%	27.74%
<b>Total tranzacții comerciale</b>	<b>1.336.456</b>	<b>259.157.398</b>	<b>1.906.698</b>	<b>378.780.953</b>	42.67%	46.16%
De la noi	7.482	1.297.023	11.741	2.579.352	56.92%	98.87%
Intern	1.120.316	185.197.846	1.538.704	264.111.458	37.35%	42.61%
Internațional	208.658	72.662.530	356.253	112.090.143	70.74%	54.26%
<b>Total tranzacții analiză sold</b>	<b>124.530</b>	<b>27.552</b>	<b>125.491</b>	<b>8.441</b>	0.77%	-69.36%
De la noi la noi intern	96.978	0	95.489	0	-1.54%	0.00%
De la noi la alții intern	26.217	26.217	28.967	8.205	10.49%	-68.70%
De la noi la alții Internațional	1.335	1.335	1.035	236	-22.47%	-82.32%
<b>Total tranzacții diverse</b>	<b>10.720</b>	<b>7.223.599</b>	<b>13.551</b>	<b>7.077.758</b>	26.41%	-2.02%
Mini Extras	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Schimbare cod PIN	2.846	0	3.008	0	5.69%	0.00%
Altele	7.874	7.223.599	10.543	7.077.758	33.90%	-2.02%
<b>Total general</b>	<b>1.991.022</b>	<b>938.539.540</b>	<b>2.646.684</b>	<b>1.204.058.359</b>	32.93%	28.29%

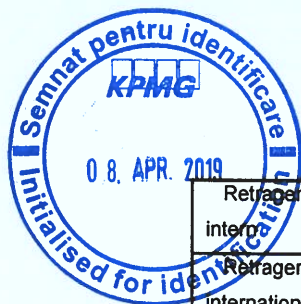
\* ATM-urile Euronet instalate la filialele Libra Internet Bank

### Acceptare

Tranzacțiile înregistrate la terminalele de acceptare la 31 decembrie 2018:

1. Tranzacții înregistrate la terminalele de acceptare (în afară de tranzacțiile cu acceptare comerț electronic) până la 31 decembrie 2018:

Tranzacții cu carduri Libra Internet Bank ATM / POS	Acceptare 2017		Acceptare 2018		2018 față de 2017	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
<b>Total tranzacții numerar ATM</b>	<b>419.761</b>	<b>469.400.900</b>	<b>520.070</b>	<b>563.408.000</b>	<b>23.90%</b>	<b>20.03%</b>
Retrageri de la noi la noi la nivel intern	244.851	376.596.317	265.160	432.703.970	8.29%	14.90%
Retrageri de la alții la noi	174.910	92.804.583	254.910	130.704.030	45.74%	40.84%
<b>Total tranzacții numerar POS*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
Retrageri de la noi la noi la nivel intern	0	0	0	0	0.00%	0.00%



Retrageri de la alții la noi la nivel intern	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Retrageri de la alții la noi la nivel internațional	0	0	0	0	0.00%	0.00%
<b>Total tranzacții comerciale POS</b>	<b>1.362.039</b>	<b>215.241.093</b>	<b>2.154.488</b>	<b>355.391.337</b>	<b>58.18%</b>	<b>65.11%</b>
De la noi la noi	7.017	1.184.916	10.940	2.006.832	55.91%	69.36%
Intern	1.282.805	188.171.686	1.997.236	304.806.961	55.69%	61.98%
Internațional	72.217	25.884.490	146.312	48.577.544	102.60%	87.67%
<b>Total tranzacții analiză sold Euronet*</b>	<b>128.744</b>	<b>0</b>	<b>146.248</b>	<b>0</b>	<b>13.60%</b>	<b>0.00%</b>
De la noi la noi intern	67.530	0	66.144	0	-2.05%	0.00%
De la alții la noi intern	61.214	0	80.104	0	30.86%	0.00%
De la alții la noi internațional	0	0	0	0	0.00%	0.00%
<b>Total tranzacții cod PIN (ibk)</b>	<b>2.846</b>	<b>0</b>	<b>2.888</b>	<b>0</b>	<b>1.48%</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total general</b>	<b>1.913.390</b>	<b>684.641.993</b>	<b>2.823.694</b>	<b>918.799.337</b>	<b>47.58%</b>	<b>34.20%</b>

\*\* ATM-urile Euronet instalate la filialele Libra Internet Bank

## 2. Tranzacții înregistrate la terminalele de acceptare e-commerce la 31 decembrie 2018:

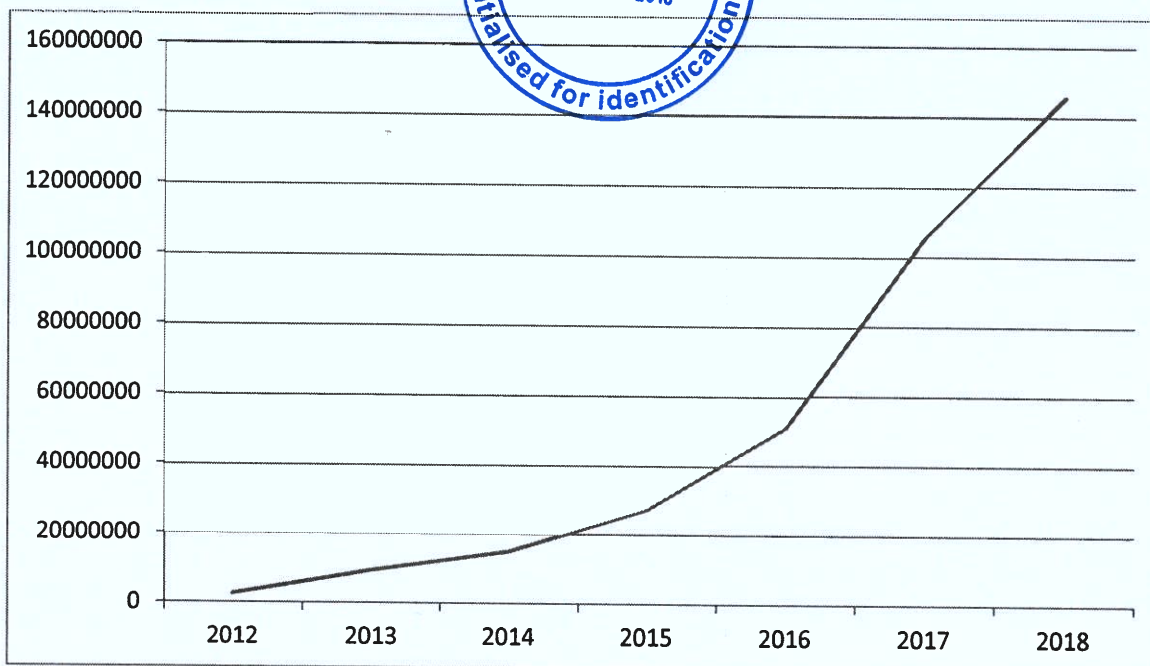
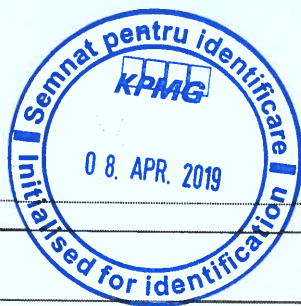
Tranzacții cu carduri e-commerce Libra Internet Bank	Acceptare 2017		Acceptare 2018		2018 față de 2017	
	Număr	Valoare	Număr	Valoare	Număr	Valoare
<b>Total tranzacții comerciale Librapay</b>	<b>508.383</b>	<b>106.695.638</b>	<b>803.708</b>	<b>147.587.266</b>	<b>58.09%</b>	<b>38.33%</b>
De la noi	3.812	601.628	6.287	797.631	64.93%	32.58%
Intern	463.056	87.859.592	731.461	131.561.217	57.96%	49.74%
Internațional	41.515	18.234.418	65.960	15.228.418	58.88%	-16.49%

### **D4. Activitatea Libra Pay**

LIBRA Pay este un sistem electronic modern de plată lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și vânzător, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit printr-un principiu triplu pentru plățile on-line: 3S -Securitate, Sprijin, Simplitate.

Succesul acestui produs a fost dovedit de cifra de afaceri de 2,47 milioane RON înregistrată în 2012, o cifră de afaceri de 9,2 milioane RON în 2013, o cifră de afaceri de 14,7 milioane RON în 2014, o cifră de afaceri de 27 milioane RON în 2015, o cifră de afaceri de 50 milioane RON în 2016, o cifră de afaceri de 105 milioane RON în 2017 și o cifră de afaceri de 145 milioane RON în 2018. În 2012, Libra Internet Bank a obținut premiul e-Novation la cea de-a IX-a ediție a Galei Premiilor e-Finance pentru instrumentul Libra Pay's "T + 0" – primul serviciu integrat pentru prelucrarea plăților on-line lansat de Libra Internet Bank și singurul de pe piața românească ce oferea decontarea tranzacției în aceeași zi. În 2014, plățile facturilor erau integrate în aplicația LibraPay's Wallet, în 2017 erau implementate transferurile de bani Persoană la persoană (card la card) și în 2018 aceste tranzacții card la card puteau fi făcute și prin mesaje transferate la contactele de pe WhatsApp.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>volum (RON)</b>	<b>2.473.242</b>	<b>9.257.024</b>	<b>14.851.148</b>	<b>27.211.771</b>	<b>50.993.105</b>	<b>105.579.144</b>	<b>145.745.047</b>



## E. Tranzacții pe piața de capital

- **Activitatea de depozitare și activitatea de custodie**

În 2018, ca urmare a Deciziei Consiliului de Administrație din data de 19 aprilie 2017, activitatea de depozitare și de custodie a băncii s-a încheiat. Cele două fonduri rămase (Fondul Oamenilor de Afaceri - FOA și Fondul FDI SAFI Obligațiuni) au fost transferate către Bancpost în data de 16 ianuarie 2018 (notificările FSA nr. 1201 și 1202 din 20 decembrie 2017). Astfel, conform Deciziei Depozitarului Central nr. 5 din data de 19 ianuarie 2018, banca nu mai este autorizată să presteze servicii de custodie.

- **Activitatea de decontare**

prin participarea la compensarea multilaterală din sistemul de plăți electronice pentru clienții Societății de Servicii în Investiții Financiare (FISC)

Activitatea pentru compensarea fondurilor și decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare s-a desfășurat în 2018 pentru doi clienți FISC: SSIF INTERVAM S.A. și SSIF TRADEVILLE S.A.

În 2018, valoarea totală a sumelor decontate (cheltuieli și plăți) de Libra Bank S.A. pentru clienții săi s-a ridicat la suma de 229.322.170,22 lei pentru tranzacțiile efectuate cu BVB, iar onorariile percepute la suma de 5.158,50 lei.

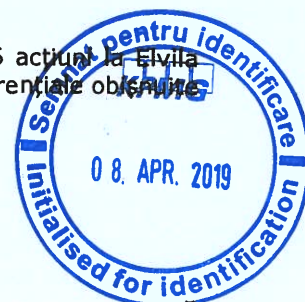
- **Activitatea privind titlurile de valoare din investiții (obligațiuni de stat) și titlurile de valoare din investițiile de portofoliu (participațiile Libra Internet Bank S.A. în alte societăți private)**

La data de 31.12.2018, portofoliul obligațiunilor de stat al Libra Internet Bank S.A. cuprindea 530 milioane lei și 11,31 milioane euro - obligațiuni de stat cu un cupon de 472,23 milioane lei și 11,31 milioane euro cu o maturitate sub 5 ani și de 57,85 milioane lei cu o maturitate de peste 5 ani. Veniturile aferente acestor titluri de valoare disponibile la vânzare s-au ridicat la suma de 11.857.547,43 lei.

Portofoliul de acțiuni deținute de bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2018 cuprindea 37.033 acțiuni cu Casa de Compensare București S.A., 172 acțiuni la Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări TRANSFOND S.A., 17 acțiuni la Societatea WorldWide Interbank Financial

Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 acțiuni la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni la Elvira S.A., 999 acțiuni la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A. și 650 acțiuni preferențiale obținute seria C la VISA Inc.

În 2018, veniturile din dividende au totalizat 635.443 lei.



## F. Managementul Riscului

În vederea menținerii unui nivel de risc în limite acceptabile și obținerea de rezultate ce compensează nivelul de risc asumat în concordanță cu strategia băncii și cu modelul de afaceri, funcția de administrare a riscului implementează și gestionează un cadru complet și eficient de administrare a riscurilor, ce include componente, cum ar fi structura organizatorică, politici, metodologii, procese, controale ce rezultă din principiile și liniile directoare ale strategiei de risc, astfel încât să se asigure:

- Identificarea, evaluarea, măsurarea, controlul și monitorizarea / raportarea riscurilor;
- Stabilirea și monitorizarea limitelor de risc care transpun apetitul la risc al Băncii la nivel operațional, raportarea periodică a încadrării acestora, identificarea depășirilor de limite precum și a acțiunilor ce trebuie întreprinse;

Consiliul de Administrație aprobă și supraveghează apetitul la risc, în urma definirii obiectivelor, strategiilor, indicatorilor cheie de risc, a orizonturilor de timp relevante pentru realizarea obiectivelor și a tipurilor și intervale de risc pe care banca este dispusă să și le asume pentru realizarea obiectivelor. Viziunea CA asupra apetitului la risc se aplica cu regularitate în toate entitățile băncii și este inclusă în cultura organizațională.

Principalele riscuri semnificative la care este expusă banca sunt:

Riscul de credit este principalul risc la care este expusă Banca, ca urmare a misiunii sale principale și a naturii activităților desfășurate. Banca este expusă la acest risc în urma operațiunilor cu clientela și alte contrapartide.

În ceea ce privește expunerile din creditele acordate clienței, toate expunerile noi sunt aprobate de un comitet de credit, subcomitet sau CA în urma unei analize amănunțite a potențialilor debitori. La nivelul portofoliului de credite, s-a înregistrat o creștere de ~22% (de la 2.712 la 3.304 mil RON), în condițiile menținerii ratei NPL la un nivel relativ constant (de la 2.67% la 2.74%). Rata de acoperire cu provizioane a expunerii NPL s-a modificat de la 55.9% la 49.8%. Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat că fiind „Mediu-scăzut”.

Riscul operațional este riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe. Include riscul juridic, riscul de fraudă, riscul de model, riscul aferent tehnologiei IT, riscul asociat activităților externalizate. Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat ca fiind „Mediu”.

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (în legătură cu portofoliul Băncii, este relevant riscul valutar și riscul de rata a dobânzii). Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat ca fiind „Scăzut”. Profilul riscului de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare este evaluat ca „mediu”

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Principalii indicatori reglementați de lichiditate sunt peste nivelurile minime, Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate înregistrând valoarea 218.5%, iar Indicatorul NSFR înregistrând valoarea 132.7%.

Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat că fiind „Mediu-scăzut”.

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii) este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat că fiind „Mediu-scăzut”.

Riscul de conformitate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, că urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Profilul de risc la sfârșitul anului 2018 este încadrat că fiind „Mediu”.

În privința solvabilității, la sfârșitul anului 2018, indicatorul înregistrează valoarea 17.29%, peste nivelul minim reglementat.

## **F1. Analiza activității de creditare (RON)**

Portofoliul de împrumuturi brute la 31.12.2018 se ridică la suma de 3.304.8325.793 RON, cu o creștere de 22% față de 31.12.2017, când valoarea sa era de 2.640.224.328 RON.

	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
<b>Prezentarea portofoliului de împrumuturi</b>		
Portofoliu performant	3.213.924.850	2.712.551.809
Portofoliu neperformant	<u>90.881.380</u>	<u>72.327.571</u>
	<b><u>3.304.325.793</u></b>	<b><u>2.640.224.328</u></b>
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	<u>(52.890.492)</u>	<u>(42.685.039)</u>
<b>Total împrumuturi nete</b>	<b><u>3.251.519.519</u></b>	<b><u>2.669.410.682</u></b>

În anul 2018, portofoliul de împrumuturi nete a crescut cu 22%, în timp ce provizioanele pentru riscul de creditare au crescut cu 24%. Provizionul pentru împrumuturi a crescut în special prin trecerea la standardul IFRS 9 de calculare a provizioanelor, care a impus o creștere de 6,7% față de vechiul standard IAS 39. Impactul în creșterea provizioanelor datorată standardului IFRS 9 a fost de 2.356.489 RON la 31 decembrie 2017.

## **F2. Analiza indicatorilor financiari principali și a indicatorilor prudențiali**

Cu privire la evaluarea solvabilității, lichidității și structurii activelor, remarcăm următoarele aspecte importante:

- Raportul de **solvabilitate**, calculat ca raportul dintre fondurile proprii și activele ponderate la risc, a înregistrat valori superioare nivelului minim stabilit de Banca Națională a României. Raportul de solvabilitate la data de 31.12.2018, calculat pe baza capitalurilor proprii, se ridică la 17,29%, în timp ce la 31.12.2017 acesta era de 14,88%. Nivelul minim acceptat de Banca Națională a României pentru banca noastră a fost de 15,94% la 31 decembrie 2018.
- **Raportul de capitaluri proprii**, calculat ca raportul dintre capitalurile proprii și activele totale, reflectă măsura în care activele de patrimoniu sunt finanțate din surse proprii. La 31 decembrie 2018, indicatorul se ridică la 11,2%, față de 10% la 31 decembrie 2017.
- **Ponderea imobilizărilor corporale față de activele totale**, calculată ca raportul dintre imobilizările corporale și activele totale este de 0,21%, având același nivel ca în 2017.
- **Rata eficienței de bază**, calculată ca raportul dintre veniturile curente (cu excepția veniturilor din provizioane și recuperarea creanțelor amortizate), se ridică la 191,6% la 31.12.2018, față de 143% în 2017.
- **Raportul de lichiditate**, calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară conform normelor legale în vigoare ale Băncii Naționale a României (Raportul LCR - raport de acoperire a lichidității) era de 218% la 31.12.2018, față de 260,2% la 31.12.2017.

## **G. Investiții**

Investițiile totale făcute de bancă în 2018 au crescut cu 51%, de la 3,151,109 RON în 2017 la 4,748,969 RON în 2018. Creșterea majoră s-a datorat mutării Sediului central.

## **H. Analiza costurilor de exploatare**

Costurile de exploatare, inclusiv amortizarea, au crescut în 2018 cu 17% față de 23% în 2017, în timp ce cheltuielile de exploatare fără amortizare au crescut, și ele, cu 15% față de aceeași perioadă a anului 2017. Amortizarea în 2018 a crescut cu 1,6% față de 2017.

## I. Informații privind evoluția probabilă a băncii conform bugetului pe anul 2019

### • Obiective de afaceri pentru 2019

În 2019, Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere 3% a volumului de afaceri (active nete) în timp ce portofoliul de împrumuturi va crește cu 20%, concentrându-se pe liniile de afaceri tradiționale, dar cu atenție permanentă asupra noilor tehnologii. Întreaga dezvoltare a afacerilor va avea loc într-un cadru de menținere a unui raport de adecvare a capitalului de 15%, monitorizându-se eficiența vânzărilor și un sistem de bonusuri pe baza performanței.

Direcțiile strategice pentru 2019 sunt următoarele:

1. Poziționarea băncii în linie cu noile tehnologii;
2. Sporirea procesului de operare prin sucursalele care rămân principala sursă profitabilă a băncii;
3. Dezvoltarea procesului de creditare și implementarea noilor fluxuri automate pentru creșterea eficienței acestui proces.
4. Inițierea activității cu clienți importanți și crearea de facilități în serviciile pentru acești clienți;
5. Inițierea factoring-ului;
6. Inițierea împrumuturilor multi-opțiuni/ multi-facilități;
7. Continuarea activității cu instituțiile financiare internaționale ca FEI, BERD, CDB.
8. Continuarea activității cu canalul DIGITAL și dezvoltarea continuă a acestuia;
9. Sporirea comunicării dintre clienți și bancă printr-o coordonare centralizată;
12. Reamplasarea sediului central într-un singur loc, pentru o eficiență mai ridicată a muncii și a comunicării între diviziile și departamentele băncii.
13. Reamplasarea unor sucursale în zone comerciale mai bune și re proiectarea exteriorului.

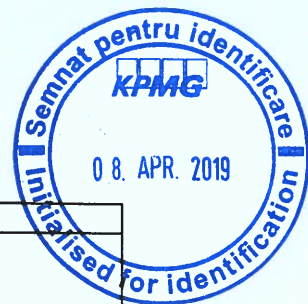
### • Obiective privind volum:

Activitatea de creditare va crește cu 21%, iar sursele de la clienți cu 6 % în următoarele structuri:

Linie de creditare	Buget 2019	Structură
Companii mari	583,595,264	15%
Companii Clienti Grecia	55,911,832	1%
Companii Clienti Israel	177,766,873	4%
Companii clienti Turcia	30,790,500	1%
Societati	1,914,158,287	48%
Microintreprinderi si companii mici	180,166,386	5%
Clienti Profesii liberale	664,010,045	17%
Persoane fizice	75,890,557	2%
Agricultura	319,355,212	8%
<b>Total</b>	<b>4,001,644,956</b>	<b>100%</b>

Activitatea de atragere a resurselor (depuneri și conturi curente) va depăși activitatea de creditare pentru a menține o lichiditate imediată de aproximativ 32%.





Linie de creditare	Buget 2019	Structură
Companii mari	381,325,653	7.8%
Companii Clienti Grecia	18,120,442	0.4%
Companii Clienti Israel	25,084,964	0.5%
Companii clienti Turcia	24,307,751	0.5%
Societati	1,669,936,512	34.3%
Microintreprinderi si companii mici	41,877,416	0.9%
Clienti Profesii liberale	1,906,423,451	39.2%
Persoane fizice	747,109,198	15.4%
Agricultura	47,364,758	1.0%
<b>Total surse de la clienți</b>	<b>4,861,550,144</b>	<b>100%</b>

- **Obiective financiare**

În linie cu estimările de vânzări pentru 2019, structura financiară bugetară pentru sfârșitul anului este estimată a se încadra în următorii parametri:

Sold	BUGET RON 2019
<b>Împrumuturi la clienți</b>	<b>4,001,644,956</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>5.639.596.741</b>
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>4.978.198.422</b>
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>661.398.299</b>

Contul de profit și pierdere	BUGET RON 2019
VENIT NET ÎNAINTE DE COSTURILE DE EXPLOATARE	289.072.134
VENIT DIN EXPLOATARE ÎNAINTE DE PROVIZIOANE	134.392.312
CONTUL DE PROFIT/PIERDERE ÎNAINTE DE IMPOZITAREA ACTIVELOR	117.092.312
IMPOZITE PE ACTIVE	(7.693.530)
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	109.398.781
IMPOZITE	(15.534.627)
<b>PROFIT/(PIERDERE) NET</b>	<b>93.864.154</b>

Estimările financiare s-au bazat pe volumele de vânzări și nivelurile de productivitate prevăzute pentru sfârșitul anului 2018. În ceea ce privește costul riscului, principala premisă este de a menține un nivel de 1,8% credite neperformante.

Profitul estimat la sfârșitul anului 2019 de **93.864.154 RON** față de **95.759.480 RON** în 2018 este ușor în scădere din cauza introducerii unei noi taxe în legislația bancară, aplicabilă activelor nete de la sfârșitul anului, dar platibilă semestrial. Bugetul pe anul 2019 a fost întocmit cu un nivel al taxei de 0.4%.

#### Obiective de eficiență și prudență (indicatori)

Libra Internet Bank intenționează să aibă o creștere moderată a volumului de afaceri, cu condiția:

1. să mențină un nivel ridicat de satisfacție a clienților
2. să mențină limite de prudență în activitățile bancare

În 2019, Libra Internet Bank va continua să-și optimizeze operațiunile bancare printr-o eficiență crescută și inovație, prin dezvoltarea unor canale alternative de distribuție.

În ceea ce privește strategia generală a sistemului de control intern, Libra Internet Bank a reușit să-și mențină obiectivele de control al indicatorilor de risc la niveluri de prudență care ajută la dezvoltarea funcției de conformare, în linie cu dispozițiile și recomandările de piață ale Băncii Naționale a României și la obținerea unei toleranțe zero față de activitățile frauduloase.





## Declarație nefinanciară

Informații despre dezvoltarea, performanța și poziția băncii și despre impactul activității sale asupra problemelor de mediu social și personal, respectul pentru drepturile omului și lupta împotriva corupției și mitei.

## Scurtă descriere a modelului de afaceri

- Continuarea dezvoltării băncii prin activitatea de creditare, depuneri, conturi curente și carduri, în domeniile tradiționale: Profesii liberale, Agricultură, Imobiliare, domenii în care Libra Internet Bank are experiență și care sunt mai puțin afectate de factorul tehnologic.
- Poziționarea băncii la nivel înalt în privința noilor tehnologii, pentru eficientizarea proceselor de obținere a unor costuri scăzute de exploatare și pentru a semna parteneriate bune cu firmele Big Data și FinTech.
- Menținerea unui nivel suficient de adecvare a capitalului pentru susținerea dezvoltării băncii;
- Menținerea unei lichidități optime pentru a-și asigura dezvoltarea stabilă cu risc bancar minim;

## Protecția mediului

LIBRA INTERNET BANK S.A. respectă cadrul legal aplicabil pentru protecția mediului și este preocupată să reducă impactul activității sale asupra mediului. Gestionarea acestei activități și punerea în practică a legislației în vigoare se face mai întâi prin asigurarea de personal cu studii superioare, responsabil în privința mediului.

Principala acțiune continuă este gestionarea deșeurilor. Principalele acțiuni de gestionare a deșeurilor din 2018 au fost:

- înregistrarea deșeurilor;
- colectarea selectivă a deșeurilor - S-a implementat la sucursale și la nivelul Depozitului central, ca toate deșeurile reciclabile, inclusiv WEEE (echipamente electrice și electronice), să fie selectate selectiv și introduse în circuitul de reciclare
- predarea acestora către societățile specializate în reciclare cu care avem contract
- păstrarea registrelor cu toate categoriile de deșeuri predate și codificate în conformitate cu legislația.
- „Ziua curățeniei”- 15 sept. 2018 - participare alături de „Hai să trecem la treabă, România!”

## Activități pentru promovarea unei vieți sănătoase

Începând din 2011, Libra Internet Bank conduce Libra Energize, un proiect care încurajează viața activă, mișcarea în natură, spiritul de echipă și protecția mediului înconjurător.

În același timp, în cadrul proiectului Libra Energize competitorii pot susține cauze umanitare/ sociale, iar câștigătorii pot alege o cauză anume către care să direcționeze fondurile.

## Alte proiecte pentru comunitate

- Festivalul „Povești” – solicită voluntariatul pentru supravegherea copiilor la citit, actorie, desen, dezvoltare personală.
- Asociația „Suntem mari” solicită voluntariatul pentru o perioadă de 6 luni la supravegherea și educarea copiilor din centrele de plasament.
- Educație financiară - cursurile de educație financiară pentru tinerii din Brăila, conduse de Gabriel Stoica. CRM Agricultură
- - „Tabăra magică” – solicită voluntariatul pentru supraviețuirea copiilor cu autism în tabăra denumită „Tabăra magică”
- „Schimb social” - donații de haine de Crăciun
- Donații de echipamente IT
- Vizita copiilor din centrele de plasament la sucursala Pod Ros Iași

## Etică și activități anti-corupție

În mod tradițional, Libra Internet Bank, în cadrul planului său anual de instruire, oferă o serie de cursuri de instruire, atât on-line, cât și față în față. Cursurile vizează activități cu aplicabilitate directă în activitatea profesională, dar sunt și cursuri pentru dezvoltarea anumitor competențe sau hobby-uri ale angajaților. Un accent deosebit, care implică și testarea on-line, se pune pe cursuri ca:

1. Responsabilizarea angajaților în domenii cum ar fi cunoașterea clienților și prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului. În această privință, începând din 2016, cursurile e-learning au fost completate cu sesiuni față în față, la care au participat atât angajații din rețea, cât și din birourile băncii.
2. Cursuri on-line și testări ale bunelor practici în activitatea bancară și anti-corupție.
3. Conduită permisă și etică, inclusiv promovarea politicilor oportunităților egale și încurajarea raportării neregulilor.
4. Protecția consumatorilor.

Activitatea de etica este foarte bine implementata in banca prin existenta unui cod de etica, a unui responsabil, avertizor de integritate si unui process de raportare atuturilor incidentelor de incalcare a codului de etica.

Cunoasterea codului de etica este obligatorie pentru toti angajatii si se testeaza periodic cu ajutorul testelor on-line.

## Activități sociale și personale. Îmbunătățire și dezvoltare

În 2018, activitatea de instruire s-a concentrat pe dezvoltarea competențelor și a cunoștințelor tehnice ale angajaților din toate diviziile și sucursalele băncii;

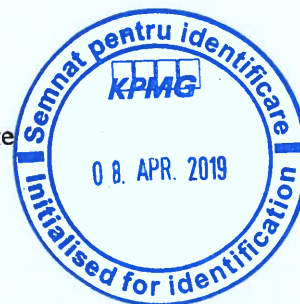
Principalele programe și cursuri de instruire au fost:

- Cursuri de conducere și gândire strategică pentru directorii cu experiență ai băncii;
- Cursuri tehnice concentrate pe domeniul excelenței operaționale și conformării în domeniile KYC și AML;
- Cursuri de dezvoltare profesională și ateliere de lucru în cadrul programului Libra Cultural (personal branding (marcă personală), vorbitul în public, meditația);
- Ateliere de lucru pentru lupta contra stresului și team-building în cadrul programului Libra Energize;
- Formatori, pentru dezvoltarea competențelor formatorilor interni;
- Cursuri on-line/ teleconferințe, pe subiecte ca analiza financiară și gestionarea creditelor.

## Drepturile omului

Luând în considerare Carta Socială Europeană, care este un tratat al Consiliului Europei care garantează drepturile sociale și economice ale oamenilor, prin toate procedurile, politicile și contractul colectiv de muncă, respectă toate drepturile principale:

- egalitatea între femei și bărbați;
- dreptul persoanelor cu dizabilități la integrare socială individuală;
- protecția în eventualitatea concedierii;
- dreptul muncitorilor la demnitate;
- dreptul muncitorilor cu responsabilități familiale la oportunități egale și la oportunități egale de tratament;
- interzicerea discriminării.



**Președintele Consiliului de Administrație**  
**OVIDIU PETRE MELINTE**

**Director**  
**EUGEN GOGA**

